

4.3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЯМИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Баранов П.П., к.э.н., доцент, зав.кафедры
бухгалтерского учета и аудита
Залышкина Т.А., старший преподаватель кафедры
бухгалтерского учета и аудита

Сибирский государственный индустриальный университет

В современных экономических условиях от хозяйствующих субъектов требуется ведение бухгалтерского учета и формирование отчетности по определенным правилам, которые будут последовательно применяться из года в год. Бухгалтерский учет регулируется общими для всех организаций нормативными актами, однако, существование множества способов учета предоставляет свободу выбора в отражении хозяйственных операций в бухгалтерском учете. Степень свободы применения тех или иных способов ограничивается лишь действующим законодательством и квалификацией ответственных лиц за решение данных вопросов (руководителя, главного бухгалтера).

Учетная политика – это закреплённая внутренней документацией предприятия совокупность принципов, приемов и правил ведения учета. Учетная политика является фундаментом учетной системы на предприятии.

Чтобы лучше понять смысл учетной политики, необходимо сделать исторический экскурс и посмотреть, чем именно обусловлено появление учетной политики. Понятие учетной политики возникло примерно в конце восемнадцатого начале девятнадцатого века, когда учет постепенно становится наукой и делится на две ветви – счетоводство и счетоведение. Я.В. Соколов пишет в своей книге, что экономический смысл учета вывели французские бухгалтеры из парадоксов прибыли. Один из парадоксов (многочисленных) сформулирован следующим образом: «Прибыль, исчисленная за все время существования предприятия, не может быть равна сумме прибылей, исчисленных за каждый отчетный период. Это связано с переоценками, изменениями норм амортизации и возможными колебаниями в учетной политике....».

Также в своих трудах учетную политику упоминает итальянский ученый двадцатого века Джино Дзаппа. Его основной постулат звучит следующим образом: «С бухгалтерской точки зрения доходы предприятия очевидны, а затраты сомнительны». Это обусловлено тем, что доходы вытекают из документов на реализацию товаров и услуг, а величина затрат всегда зависит от учетной политики предприятия и выбора администрацией различных методологических приемов, доходы определяются объективно, расходы, связанные с исчислением себестоимости, – субъективны. Отсюда и величина прибыли условна.

В дальнейшем эту идею развили в своих трудах и подтвердили способность учетной политики влиять на прибыль предприятия сторонники социологического подхода к учету А.Раппапорт, Ф.А. Бимс, П.Е.Фертих,

А.Ч. Литтлтон, В.К. Циммерман, Н.М. Бедфорд. В частности, Литтлтон отмечал следующее: «Для целей учета характерно понимание относительности учетных данных. Это усиливается довольно либеральным подходом к учетной политике, что облегчает понимание определенной приблизительности учетных данных, проистекающей не из злой воли, хотя, и такая может иметь место, а из самой методологии, из относительности оценок, с которыми приходится работать банкирам, экономистам, бухгалтерам. Этот релятивизм, к сожалению, мало знаком нашим счетным работникам, многие из которых искренне убеждены, что если они не заняты сознательной фальсификацией учетных данных, то все бухгалтерские регистры отражают безусловную и абсолютную истину, они не сомневаются в точности учетных данных».

Российские бухгалтеры-практики узнали о существовании учетной политики лишь в 1991 г. Понятие учетной политики пришло к нам с Запада.

Сначала об учетной политике заговорили бухгалтеры, работающие в банковской сфере. Первым (или одним из первых) отечественных нормативных документов, в которых упоминалась учетная политика, был утвержденный Постановлением Президиума Верховного Совета РСФСР от 24 июня 1991 г. № 1483-1 Устав Центрального банка Российской Федерации. В нем утверждалось, что Банк России осуществляет на территории РСФСР денежно-кредитное регулирование, в том числе путем проведения своей учетной политики. До понимания учетной политики в ее современном значении применительно к производственной сфере деятельности было еще далеко. Наряду с банкирами наиболее передовыми с точки зрения методологии бухгалтерского учета оказались российские крестьяне: в Рекомендациях по ведению учета производственной деятельности в крестьянском (фермерском) хозяйстве, разработанных Фондом поддержки и развития крестьянских (фермерских) хозяйств «Российский фермер» и согласованных с Госкомстатом СССР 6 июня 1991 г., предлагалось метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) устанавливать при выработке учетной политики на текущий год исходя из условий хозяйствования и заключенных договоров.

По-настоящему термин «учетная политика» вошел в бухгалтерский лексикон и практику в следующем, 1992 г., с принятием Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 20 марта 1992 г. № 10. В Положении о бухгалтерском учете упоминалось об учетной политике всего дважды: формулировался, хотя и оставаясь неназванным, принцип последовательности применения учетной политики и в качестве одного из элементов учетной политики устанавливался метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг). Первоначально учетная политика воспринималась большинством практикующих бухгалтеров как возможность выбора одного из двух методов определения выручки от реализации продукции (работ, услуг): «по оплате» либо «по отгрузке», но затем понятие расширилось и стало употребляться в смысле выбора одного из нескольких допускаемых законодательством способов учета вообще.

Но развитие бухгалтерского учета не стоит на месте, и постепенно учетная политика превратилась в раздел учета, не единожды упоминаемый в нормативной базе. Требования к учетной политике множилось. Соответ-

ственно на тему учетной политики стало появляться и появляется до сих пор множество как журнальных, так и более весомых по объему публикаций.

Весь ход истории доказывает, что учетная политика организации является важным средством формирования величины основных показателей деятельности организации, так как выбранная организацией учетная политика оказывает существенное влияние на величину показателей себестоимости продукции, прибыли, налогов, показателей финансового состояния организации. Ведь учетные данные весьма условны и умение ими манипулировать может позволить достичь поставленных целей без дополнительных затрат, то есть учетная политика может выступать как:

- инструмент управления затратами, финансовыми результатами, значением статей отчетности и фин. состоянием;
- инструмент управления величиной начисленных налогов;
- действенный инструмент практического разрешения противоречий нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- инструмент унификации учетных процедур и снижения их трудоемкости;
- инструмент реализации принципов МСФО.

Однако, на многих предприятиях до сих пор формирование учетной политики продолжает оставаться выполнением «повинности», требуемой законодательством и носит весьма формальный характер, когда важен сам факт наличия документа, а не его содержание.

Но ведь учет не является самоцелью, он служит средством для достижения успеха в бизнесе, поэтому эффективность его организации и применяемых методов следует оценивать исходя из их влияния на успех деятельности предприятия.

Очевидно, что существует неразрывная связь между учетом и финансовым менеджментом. Важным связующим звеном менеджмента и учета в организации как раз и является учетная политика. Роль бухгалтера в управлении организацией возрастает в связи с тем, что он может участвовать в управлении показателями

бухгалтерского баланса и отчетности, показателями налоговых деклараций, участвует в информационном обеспечении управленческих решений.

Не вызывает сомнения то, что различные варианты учета имеют различные последствия и приводят к формированию различных результатов. Совершенно очевидно, что влияние одних элементов будет сильнее других, кроме того, влияние одних элементов (например, амортизация основных средств) можно проследить на протяжении нескольких лет, влияние других можно выявить только в промежуточной отчетности, а некоторые элементы не оказывают никакого влияния на финансовые результаты. Интуитивно это чувствуют практически все, кто сталкивается с учетной политикой и отчетностью, но подробный анализ влияния учетной политики на финансовые показатели никто не проводил.

Для анализа необходимо выявить объекты влияния элементов учетной политики. В нашем случае был использован бухгалтерский принцип формирования финансовых результатов, согласно ПБУ 9/99 и 10/99 организация делит доходы и расходы, относящиеся к основному виду деятельности и к прочим доходам и расходам. Также было проанализировано изменение статей отчетности. И завершающим этапом явился анализ влияния учетной политики на показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия. В методиках анализа многих авторов широко используется коэффициентный метод, в соответствии с которым рассчитываются основные показатели-коэффициенты, рассматриваемые либо в динамике, либо в сравнении с другими показателями. Распространенность такого подхода объясняется его простотой, наличием достаточной информационной базы и возможностями однозначной интерпретации.

Для анализа были выбраны показатели, наиболее полно характеризующие финансовое состояние предприятия.

Наименования и формулы расчета этих коэффициентов приведены в таблице 1.

Таблица 1

ФОРМУЛЫ РАСЧЕТА ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

Показатели	Обозначение	Формула расчета
Ликвидности и платежеспособности:		
• коэффициент текущей ликвидности	Ктл	Ф. №1 стр.290 / (стр.610 + стр.620 + стр.630 + стр.660)
• коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	Кбл	Ф. №1 (стр.290 – стр.230 – стр.220 – стр.210) / (стр.690 – стр.640 – стр.650)
• коэффициент абсолютной ликвидности	Кал	Ф. №1 (стр.260 + стр.250) / (стр.690 – стр.640 – стр.650)
• коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Ксос	Ф. №1 (стр.490 + стр.640 + стр.650 – стр.190) / стр.290
Финансовой устойчивости:		
• коэффициент финансовой устойчивости	Кфу	Ф. №1 (стр.490 + стр.590 + стр.640 + стр.650) / стр.300
• коэффициент автономии (финансовой независимости)	Кавт	Ф. №1 (стр.490 + стр.640 + стр.650) / стр.300
• коэффициент финансирования	Кск/зк	Ф. №1 (стр.490 + стр.640 + стр.650) / (стр.590 + стр.690 – стр.640 – стр.650)
Рентабельности:		
• рентабельность продаж по операционной прибыли	Рпр	Ф. №2, прибыль от продаж / Ф. № 2, ВРП
• рентабельность продаж по чистой прибыли	Рпр(ч)	Ф. №2, чистая прибыль / Ф. № 2, ВРП
• рентабельность собственного капитала	Рск	Ф. №2, прибыль до налогообложения / Среднее значение (Ф. №1 стр.490)
• рентабельность активов	Ракт	Ф. №2, прибыль до налогообложения / Среднее значение (Ф. №1 (стр.300))
Деловой активности:		
• фондоотдача	Фотд	Ф. №2, стр.010 / Среднее значение (Ф. №1 (стр.120))
• коэффициент общей оборачиваемости активов	Кобщ.об	Ф. №2, стр.010 / Среднее значение (Ф. №1 (стр.300))
• коэффициент оборачиваемости оборотных активов	Коб.об.а	Ф. №2, стр.020 / Среднее значение (Ф. №1 (стр.290))
• коэффициент оборачиваемости собственного капитала	Коб.ск	Ф. №2, стр.010 / Среднее значение (Ф. №1 стр.490)

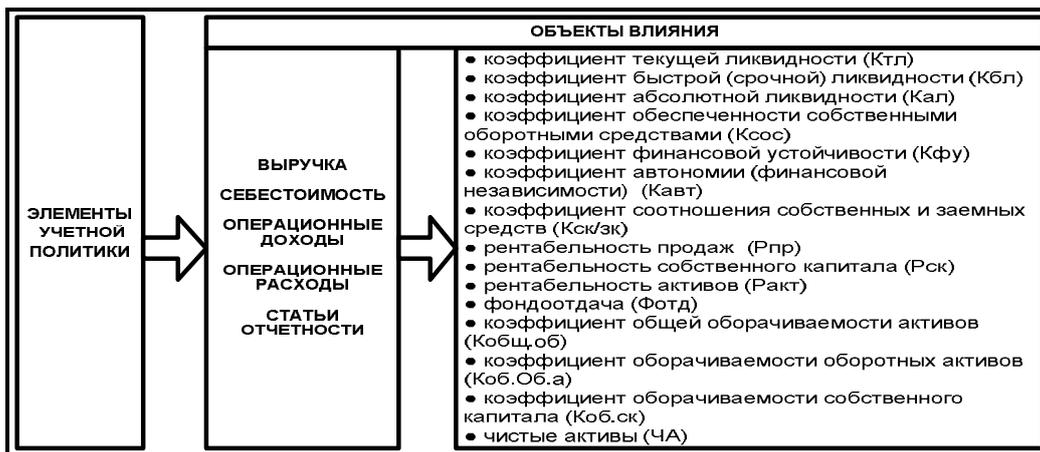


Рис. 1. Схема анализа влияния учетной политики на финансовые показатели

Кроме показателей представленных в табл. 2 необходимо отдельно выделить такой показатель как чистые активы. Чистые активы – это активы непосредственно используемые в основной деятельности и приносящие доход. В акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью этот показатель сопоставляют с величиной уставного капитала и он не может быть меньше него.

В целом схему анализа можно представить следующим образом (см. рис. 1).

Покажем влияние некоторых элементов учетной политики более подробно.

Пример 1. Переоценка основных средств

В соответствии с ПБУ 6/01 организации самостоятельно решают проводить или не проводить переоценку однородных групп основных средств. Принимая решение о проведении переоценки, руководителю следует учитывать, что тогда в последующие годы переоценка должна будет проводиться регулярно. В настоящее время предприятию экономически не выгодно проводить дооценку, так как ее результаты не учитываются при исчислении налога на имущество, но учитываются при исчислении налога на имущество. Также процедура переоценки требует значительных дополнительных трудовых и финансовых затрат, так как необходимо привлекать независимого оценщика, либо создавать собственную комиссию. Налоговую экономию (по налогу на имущество) может принести лишь уценка основных средств. Однако в пользу принятия решения о проведении переоценки говорит то, что необходимо повышать достоверность финансовой отчетности, и это позволяет сблизиться с международными стандартами.

На рис. 2 наглядно представлена цепочка влияния переоценки на бухгалтерские счета и статьи отчетности. Дооценка объектов основных средств приводит к увеличению их остаточной стоимости и, соответственно, начисляемой в дальнейшем амортизации и операционных расходов (из-за увеличения налога на имущество). Уценка ведет к снижению начисляемой впоследствии амортизации, уменьшению затрат и увеличению прибыли.

Кроме того, в результате проведенной переоценки основных средств меняется, и значительно, величина добавочного капитала или нераспределенной прибыли. Так, дооценка в результате впервые проведенной переоценки увеличивает добавочный капитал, уценка – уменьшает нераспределенную прибыль.

Сумма дооценки объекта основных средств, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счет прибылей и убытков в качестве операционных расходов, относится на счет прибылей и убытков отчетного периода в качестве дохода. Сумма уценки в пределах величины добавочного капитала, образованного за счет сумм дооценки этого объекта, проведенной в предыдущие отчетные периоды, относится в уменьшение добавочного капитала. Если же сумма уценки превышает сумму дооценки, зачисленную в добавочный капитал организации, то сумма превышения относится на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Объектами влияния данного элемента учетной политики являются себестоимость, операционные расходы, нераспределенная прибыль (непокрытый убыток), добавочный капитал, а, следовательно, валюта баланса и стоимость имущества (первый раздел баланса). Причем, не смотря на то, что в случае переоценки изменяется величина первого раздела баланса, это изменение влияет только на фондоотдачу (из рассматриваемых нами коэффициентов). На коэффициенте обеспеченности собственными оборотными средствами это не отразится, поскольку в числителе данного показателя в итоге все равно будет одна и та же величина (так как одновременно изменяются строка 490 и строка 190 баланса).

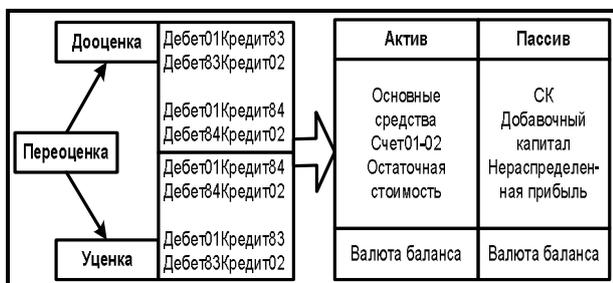


Рис. 2. Анализ влияния переоценки на статьи баланса

Пример 2. Списание отклонения фактической себестоимости от нормативной

Порядок списания отклонения фактической себестоимости от нормативной может быть следующим: либо отклонение в к конце месяца полностью списывается на финан-

совые результаты, либо распределяется между отгруженной готовой продукцией и остатками продукции на складе. Таким образом, данный элемент учетной политики может отразиться на величине себестоимости, а она в свою очередь влияет на рентабельность продаж, рентабельность оборотного капитала, рентабельность собственного капитала, рентабельность активов. Также объектом влияния является остаток готовой продукции на складе. В зависимости от выбранного способа учета в балансе будут различны значения статьи «готовая продукция». А это повлияет на следующие финансовые коэффициенты: коэффициент текущей ликвидности, быстрой ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, рентабельность оборотного капитала, активов, коэффициент общей оборачиваемости активов, коэффициент оборачиваемости оборотных активов. Поскольку прослеживается влияние на остаток готовой про-

дукции, будет заметно влияние на оборотные активы, а следовательно, и на валюту баланса в целом.

И так практически каждый элемент учетной политики влияет в той или иной степени на значения статей финансовой отчетности и, следовательно, на финансовые коэффициенты. Проведенный подробный анализ позволил систематизировать направление влияния учетной политики. В табл. 2 наглядно показано, каким образом элементы учетной политики организации влияют на показатели финансового состояния.

Понимая механизм формирования учетных данных организация способна воздействовать на свою отчетность и финансовые коэффициенты, изменять их в нужном ему направлении. То есть учетная политика, при должном умении и желании, может превратиться в эффективный инструмент управления показателями, характеризующими финансовое состояние организации.

Таблица 2

ВЛИЯНИЕ ЭЛЕМЕНТОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

№	Элемент учетной политики		Направление влияния учетной политики на показатели финансового состояния	
			Увеличение	Уменьшение
1	Переоценка основных средств:	дооценка	Кфу, Кавт, Кзк/ск, ЧА	Рпр, Рск, Ракт, Фотд, Кобщ.об, Коб.ск
		уценка	Рпр, Рск, Ракт, Фотд, Кобщ.об, Коб.ск	Кфу, Кавт, Кзк/ск, ЧА
2	Применение ускоренных методов амортизации основных средств:		Ктл, Ксос, Фотд, Кобщ.об	Рпр, Рск, Ракт, Роб.к, ЧА
3	Списание стоимости основных средств, стоимостью менее 20 тысяч.		Ксос, Фотд, Кобщ.об	Рпр, Рск, Ракт, Роб.к, ЧА
4	Учет ремонта основных средств	Расходы будущих периодов	Ктл	Ксос, Коб.мз
		Создание резерва	Кфу, Кавт, Кзк/ск,	Рпр, Ракт, Роб.к, Коб.мз
5	Включения в состав основных средств объектов недвижимости, подлежащих гос. регистрации:		ЧА	Рпр, Рск, Ракт, Роб.к, Ксос, Фотд
6	Начисление амортизации нематериальных активов способом уменьшаемого остатка		Рпр, Рск, Ракт, Роб.к,	ЧА
7	Списания ТЗР упрощенными методами		Ктл, Рпр, Рск, Ракт, Роб.к	Ксос, Кобщ.об, Ксос, Коб.мз
8	Оценка списываемых материально-производственных запасов	ФИФО	Ктл, Рпр, Рск, ЧА	Кобщ.об, Коб.мз
		ЛИФО	Кобщ.об, Коб.мз	Ктл, Рпр, Рск, ЧА
9	Порядок списания отклонения фактической себестоимости от нормативной пропорционально остаткам и реализованной готовой продукции		Ктл, Коб.мз Кобщ.об, Коб.ск, ЧА	Ксос, Рпр
10	Списание спецодежды со сроком использования менее 12 месяцев линейным способом		Ктл, Ксос, Рпр, Рск, Ракт, Роб.к, ЧА	Кобщ.об, Коб.мз
11	Срок списание НИОКР		Ктл, Ксос, Кобщ.об,	Рпр, Рск, Ракт, Роб.к, ЧА
12	Списание управленческих расходов и расходов на продажу пропорционально себестоимости реализованной продукции		Ктл Кобщ.об, Коб.мз, Коб.ск, ЧА	Ксос, Рпр
13	Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную			Ктл, Кбл, Ксос
14	Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов в состав дебиторской задолженности		Ктл, Кбл, Рск, ЧА	Кобщ.об, Ксос
15	Формирование первоначальной стоимости финансовых вложений без учета суммовых разниц и дополнительных затрат		ЧА, Ксос	Ктл, Кбл, Каб, Рпр, Рск, Ракт, Роб.к, Кобщ.об
16	Создание резервов по сомнительным долгам		Кобщ.об	Ктл, Кбл, Рск, Ракт, Роб.к, ЧА, Ксос
17	Создание резервов предстоящих расходов		Ктл, Кфу, Кавт, Кзк/ск,	Рск, Ракт, Роб.к, Кобщ.об, Коб.мз Коб.ск
18	Метод учета поступлений государственной помощи		Ктл, Кбл, Кфу, Кавт, ЧА	Ксос, Кзк/ск, Рск, Кобщ.об, Коб.мз Коб.ск
19	Признание выручки от выполнения работ с длительным циклом изготовления по мере готовности		Рпр, Рск, Ракт, Роб.к, Кобщ.об, Ксос, Коб.мз, Фотд, ЧА	

Баранов Павел Петрович
Залышкина Татьяна Анатольевна

4.3. ACCOUNTING POLICY OF THE ORGANIZATION AS THE TOOL OF HANDLE OF METRICS OF FINANCIAL CIRCUMSTANCES

P.P. Baranov, Candidate of Science (Economic), the Senior Lecturer, Managing Faculties of Accounting and Audit

T.A. Zalyshkina, the High Teacher of Faculty of Accounting and Audit

Siberian State Industrial University

In modern economic conditions from managing subjects book-keeping and creation of the paperwork under the determined rules which sequentially will be applied from year to year is required. Accounting is regulated by the common for all organizations by normative acts, however, existence of assemblage of methods of the registration grants freedom of choice in reflection of economic operations in accounting. The Degree of freedom of application of those or different ways is restricted only to the current legislation and qualification of persons in charge for solution of the given problems (the chief, the chief accountant).

Fathoming the mechanism of creation of registration data the organization is capable to effect the paperwork and financial ratios, to change them in the direction necessary to him. That is the accounting policy, at due skill and desire, can turn to the effective tool of handle with the metrics describing financial circumstances of the organization.