

2.12. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ: МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ, ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Филобокова Л.Ю., д.э.н., профессор

Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана

Учетная политика является составным элементом финансовой политики, выступающей составной частью политики более высокого уровня – экономической политике и призвана соответствовать генеральной стратегии развития хозяйствующего субъекта, содержание которой, по отношению к малому предпринимательству, заключается в повышении уровня конкурентоспособности для целей формирования конкурентной среды национальной экономики.

Вступивший в силу с 1 января 2013 г. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ ст.8 определил правовое поле учетной политики, рассматриваемой как совокупность способов ведения бухгалтерского учета, принятая экономическим субъектом [2]. При формировании учетной политики в отношении конкретных объектов бухгалтерского учета, каждый хозяйствующий субъект (в том числе и малое предприятие) должен сделать выбор способа его ведения из способов, допускаемых федеральными стандартами.

С 1 января текущего года нормативное регулирование бухгалтерского учета должно осуществляться системой федеральных и отраслевых стандартов. До введения в действие таких стандартов, бухгалтеры должны руководствоваться как положениями закона №402-ФЗ, так и положениями Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) 1/2008 (согласно п. 1 ст. 30 закона №402-ФЗ).

В соответствии с положениями ПБУ 1/2008, учетная политика подлежит разработке (формированию) главным бухгалтером или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, при ее утверждении руководителем хозяйствующего субъекта. П. 5 ПБУ 1/2008 закреплены допущения, которые необходимо учитывать при разработке учетной политики:

- допущение имущественной обособленности, предполагающий, что активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников данной организации и активов и обязательств других организаций;
- допущение непрерывности деятельности, предполагающее, что хозяйствующий субъект будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость сокращения деятельности или ликвидации, а следовательно, имеющиеся обязательства будут погашаться в установленном порядке;
- допущение последовательности применения учетной политики, предусматривающее последовательность применения учетной политики от одного отчетного года к другому;
- допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности, в соответствии с которыми факты хозяйственной деятельности подлежат отражению в учете независимо поступления или выплаты денежных средств.

С позиции финансового менеджмента учетная политика малого предприятия представляет собой элемент финансовой политики, выступающей составной частью

политики более высокого уровня – экономической политике, призванных соответствовать генеральной стратегии хозяйствующего субъекта и малого предпринимательства как системы (или подсистемы по отношению к региональной и национальной экономике) (рис. 1). Генеральная цель стратегии развития малого и среднего предпринимательства закреплена ст. 6 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства» от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ и состоит в развитии субъектов малого и среднего предпринимательства в целях формирования конкурентной среды в экономике РФ [3].

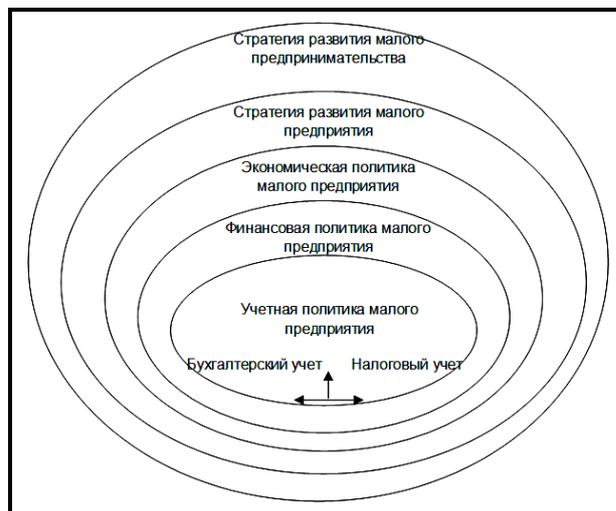


Рис 1. Место учетной политики в системе целевых установок развития малого предпринимательства

Учетная политика малого предприятия должна определять совокупность способов ведения как бухгалтерского, так и налогового учета в силу существующих методологических различий, вариативности возможных методических подходов к отражению фактов хозяйственной деятельности в учете. Данное обстоятельство закреплено и в международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) стандартом 12 «Налоги на прибыль». В соответствии с данным стандартом учет налога на прибыль должен обеспечить:

- исполнение правил временной определенности фактов хозяйственной деятельности, предполагающих начисление налога на прибыль методом начисления (отражение налога тогда, когда появилась прибыль, обусловившая исчисление налога) и отражение в учете и отчетности не только текущих, но и будущих налоговых последствий;
- отражение взаимосвязи между прибылью, рассчитанной по методическим правилам бухгалтерского учета, и налогооблагаемой прибылью.

В настоящее время малые предприятия имеют право не использовать в системе бухгалтерского учета следующие нормативные акты, его регулирующие:

- ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» (согласно п. 2.1.);
- ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (согласно п. 3);
- ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» (согласно п. 3);
- ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» (согласно п.2);
- ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности» (согласно п. 3.1.);
- ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (согласно п. 2).

В соответствии с п. 15.1 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», малые предприятия имеют право перспективно отражать в отчетности последствия изменения учетной политики.

Если малое предприятие применяет специальный режим налогообложения, позволяющий вести учет по кассовому методу, то доходы и расходы такого хозяйствующего субъекта определяются «по оплате». Данное методическое правило закреплено в ПБУ 9/99 «Доходы организации» (п. 12) и в ПБУ 10/99 «Расходы организации» (п. 18).

П. 19 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» позволяет малым предприятиям не переоценивать финансовые вложения.

ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам» п. 7 разрешает малым предприятиям расходы по всем кредитам и займам учитывать как прочие расходы.

П. 9 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» позволено малым предприятиям прибыли и убытки, возникающие в результате исправления существенных ошибок прошлых лет, учитывать перспективно с отражением на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Все остальные нормативные требования к методологии учета, закрепленные системой регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, являются обязательными для малых предприятий.

Использование нормативных правил учета и отчетности оказывает существенное воздействие на формируемые финансовые результаты деятельности хозяйствующего субъекта, а следовательно, и на его финансовое положение, степень привлекательности для инвесторов и контрагентов по бизнесу, на уровень конкурентоспособности как отдельного хозяйствующего субъекта, так и систем более высокого уровня – региональная, отраслевая, национальная экономика.

В этой связи представляется необходимой идентификация видов учетной политики: формализованная и неформализованная, последняя из которых подлежит оценке на предмет ее эффективности. Оценка эффективности требует обоснования критериев эффективности.

Представляется, что разработка и обоснование эффективной неформализованной учетной политики малого предприятия (как и любого другого хозяйствующего субъекта, вне зависимости от соблюдения критериев признаков признания субъектов малого, среднего или крупного предпринимательства) – процесс системного управления, обеспечивающий оптимизацию учета в направлении стратегического вектора развития хозяйствующего субъекта и с учетом его ресурсного обеспечения, эффективность которого определяется приростом конкурентоспособности и позиционированием во внешней рыночной среде.

Реализация на практике системного подхода к управлению предусматривает выполнение пяти стандартных итераций, которые применительно к учетной политике представлены на рис. 2.

Разработка, реализация и оценка эффективности учетной политики малого предприятия – управленческий процесс, сопряженный с принятием, корректировкой и оценкой управленческого решения. Отличительной особенностью такого процесса является необходимость соблюдения существующих нормативов, регулирующих методические подходы к учету. Но возможность выбора формирует предпосылки выработки нескольких (альтер-

нативных) вариантов учетной политики, рассматриваемой в качестве продукта управленческого труда.

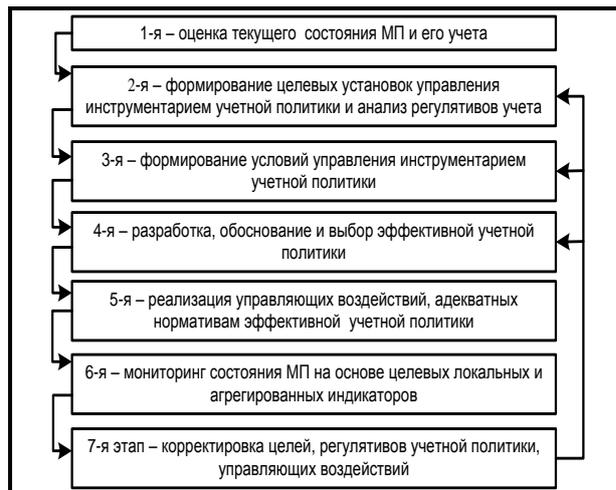


Рис. 2. Технология управления учетной политикой малого предприятия

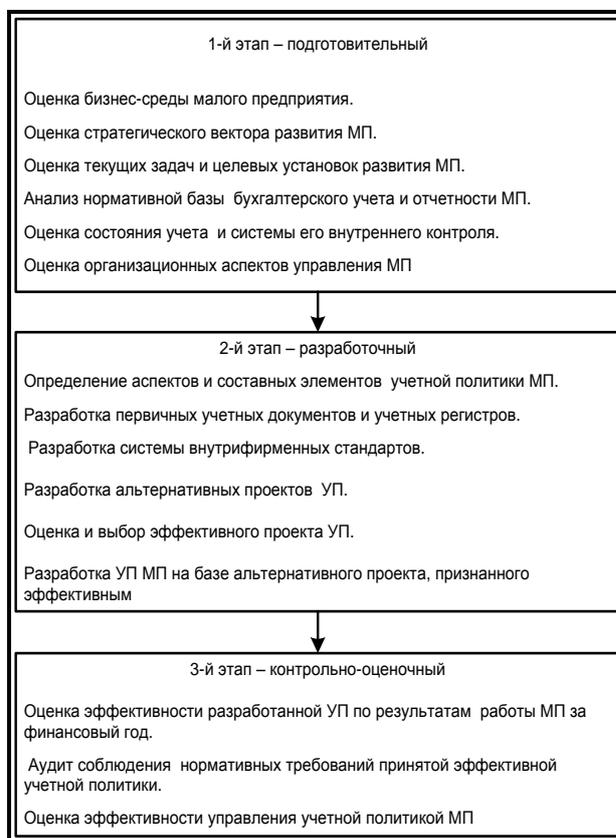


Рис. 3. Основные этапы разработки и реализации учетной политики малого предприятия

Представляется, что при разработке учетной политики должны иметь место управленческие инновации, предназначение которых и состоит в формировании эффективной политики взамен формализованной. Автор согласен с выводами Сахчинской Н.С., предлагающей идентифицировать три этапа разработки учетной политики, для целей обеспечения максимального эффекта от функционирования учетной системы того или иного хо-

зяйствующего субъекта [16]. Адаптируя основные этапы разработки учетной политики к особенностям малого предпринимательства, автор полагает, что наиболее трудоемким, требующим генерирования управленческих инноваций, является второй этап, а база для такого генерирования (емкость интеллектуального потенциала) формируется на третьем этапе, который в условиях цикличности можно рассматривать и в качестве первого, для нового управленческого цикла (рис. 3).

На втором (разработочном) этапе, в первую очередь, необходимо определиться с составными элементами учетной политики. Наиболее емкая по составу и трудоемкая по формированию (разработке) – учетная политика малого предприятия, функционирующего по общей системе налогообложения. Такому малому предприятию в учетной политике для целей бухгалтерского учета необходимо сделать эффективный выбор по таким учетным аспектам:

- использование счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей» или формирование фактической себестоимости непосредственно на счетах 07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы», 11 «Животные на выращивании и откорме», 41 «Товары»;
- выбор метода ФИФО, средней себестоимости или себестоимости каждой единицы при отпуске материально-производственных запасов в производство или ином выбытии (кроме товаров, учитываемых по розничной стоимости);
- способ начисления амортизации основных средств (линейный, способ уменьшаемого остатка, способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ));
- использование способа ускоренной амортизации (применение коэффициента ускорения);
- способ определения срока полезного использования по вновь приобретаемым основным средствам (по постановлению Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 1 января 2002 г. №1, по постановлению Совета министров СССР «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» от 22 октября 1990 г. №1072, иной способ);
- способ учета активов, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для их признания в качестве объектов основных средств, но стоимостью менее 40 000 руб. за единицу (в составе основных средств или в составе материально-производственных запасов);
- закрепление способа оценки внеоборотных активов (по текущей, справедливой стоимости или по фактической себестоимости затрат, связанных с формированием первоначальной стоимости объекта);
- порядок определения срока полезного использования нематериальных активов (включая расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР), признанные нематериальными активами);
- способ начисления амортизации нематериальных активов (линейный, способ уменьшаемого остатка, способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг));
- порядок отражения в учете амортизационных отчислений по нематериальным активам (с использованием счета 05 «Амортизация нематериальных активов» или без его использования);
- способ учета товара в розничной торговле (по стоимости приобретения или по розничным ценам);
- способ оценки незавершенного производства в массовом и серийном производстве (по фактической или нормативной производственной себестоимости, по прямым статьям затрат, по прямым материальным затратам);

- учет выпуска продукции осуществлять с использованием или без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг);
- порядок учета управленческих расходов, собираемых по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы» и подлежащих последующему распределению (счет 26 – собирательно-распределительный) по окончании отчетного периода (в дебет 20 счета «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства» или в дебет 90 счета «Продажи»);
- способ распределения общепроизводственных расходов по центрам затрат;
- методику формирования резерва по сомнительным долгам;
- методику формирования резерва предстоящих расходов и платежей.

Это основные учетные аспекты, требующие обоснования на предмет эффективности для конкретного малого предприятия с целью их последующего закрепления в учетной политике.

Налоговый кодекс РФ (ст. 313) определяет налоговый учет как систему обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, установленным налоговым кодексом [1]. Правовое поле по налоговому учету закреплено в ст. 313-333 Налогового кодекса РФ.

Малому предприятию, работающему по общему режиму налогообложения, в учетной политике для целей налогового учета необходимо сделать эффективный выбор по:

- учету налога на добавленную стоимость (НДС);
- учету налога на прибыль.

При использовании специального налогового режима и, в частности, упрощенной системы налогообложения, в учетной политике для целей налогообложения необходимо оптимизировать выбор в части:

- ведения учета доходов и расходов в Книге учета (на бумажных носителях или в электронном виде с использованием компьютерной программы);
- порядок ведения раздельного учета при совмещении нескольких режимов налогообложения;
- порядок отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам.

Специфика (отраслевая, региональная) деятельности малого предприятия в определенной степени определяет особенности как подходов, так и содержания учетной политики каждого отдельного хозяйствующего субъекта, но эффективность обеспечивается неформализованными подходами ее разработчиков.

Эффективность – относительный оценочный индикатор, определяемый посредством расчета и последующей оценки. Как представляется, эффективность учетной политики (эффективная учетная политика) может быть определена в условиях ее вариабельности и сравнения альтернативных вариантов по финансово-экономическим показателям развития малого предприятия (табл. 1).

Таблица 1

ИНДИКАТОРЫ ОЦЕНКИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Наименование	Смысловая нагрузка	Алгоритм расчета
1. Абсолютная эффективность	Отражает совокупную прибыль, полученную с одного рубля совокупных доходов	$QE = WP / WD$
2. Относительная эффективность	Отражает чистую прибыль, обеспеченную одним рублем совокупной прибыли	$OE = HP / WP$

Условные обозначения:

- QE** – абсолютная эффективность учетной политики;
- OE** – относительная эффективность учетной политики;
- WP** – прибыль до налогообложения;
- WD** – совокупный доход (от текущей, финансовой, инвестиционной деятельности);
- HP** – чистая прибыль.

Наиболее привлекательным является индикатор относительной эффективности, отображающий не только способность малого предприятия зарабатывать прибыль, в том числе благодаря эффективной учетной политике, но и оптимизировать методические подходы, сближающие бухгалтерский и налоговый учет.

Эффективная учетная политика является продуктом управленческого труда бухгалтерских кадров и, как любое управленческое решение, нуждается в оценке эффективности мер управляющего воздействия. Оценка и анализ эффективности определяют выбор критериев, которые применительно к учетной политике малого предприятия, в авторском толковании, представлены на рис. 4.

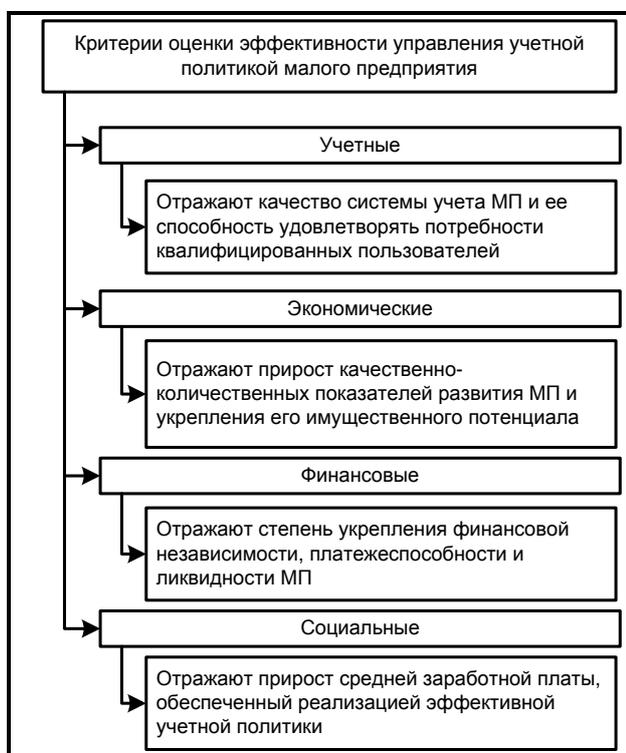


Рис. 4. Критерии оценки эффективности управления учетной политикой малого предприятия

Представляется, что выбор критерия и последующая разработка системы оценочных индикаторов не должны быть акцентированы только на учетном аспекте, поскольку оптимизация и разработка эффективной учетной политики – не самоцель по совершенствованию системы учета малого предприятия. Через учет, как вспомогательную подсистему управления малым предприятием, ожидается получение экономического, финансового и социального эффектов.

Разработка методических подходов к комплексной оценке эффективности управления учетной политикой малого предприятия – сложный процесс.

Эффективная учетная политика и эффективность мер ее управления в конечном счете должны быть направле-

ны на повышение конкурентоспособности малых предприятий и малого предпринимательства в целом, обеспечением укреплением финансового положения, притоком квалифицированных кадров под благоприятным воздействием социальных условий труда, наращивание имущественного потенциала в условиях совершенствования учетной работы (рис. 5).



Рис. 5. Методология и методика оценки эффективности управления учетной политикой малого предприятия

Литература

1. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 7 дек. 2011 г. №402-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ [Электронный ресурс] : федер. закон от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Учетная политика организации [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 окт. 2008 г. №106н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Учет договоров строительного подряда [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 2/2008 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 24 окт. 2008 г. №116н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 8/2010 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 13 дек. 2010 г. №167н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Доходы организации [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 мая 1999 г. №32н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Расходы организации [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 : утв. 6 мая 1999 г. №33н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

9. Информация о связанных сторонах [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 11/2008 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 29 апр. 2008 г. №48н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
10. Информация по сегментам [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 12/2010 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 8 нояб. 2010 г. №143н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
11. Учет расходов по займам и кредитам [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 15/2008 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 окт. 2008 г. №107н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
12. Информация по прекращаемой деятельности [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 15/02 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 2 июля 2002 г. №66н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
13. Учет расходов по налогу на прибыль организаций [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 18/02 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 19 нояб. 2002 г. №114н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
14. Учет финансовых вложений [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 10 дек. 2010 г. №126н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
15. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности [Электронный ресурс] : положение по бухгалтерскому учету ПБУ 22/2010 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 28 июня 2010 г. №63н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
16. Сахчинская Н.С. Обоснование управленческого аспекта учетной политики [Текст] / Н.С. Сахчинская // Вестник Казанского технологического ун-та. – 2010. – №5. – С. 190-195.

Ключевые слова

Малые предприятия; формирование и оценка эффективности учетной политики.

Филобокова Людмила Юрьевна

РЕЦЕНЗИЯ

Стратегическая установка развития и поддержки малого и среднего предпринимательства определена Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ и заключается в повышении уровня их конкурентоспособности как условия формирования конкурентной среды национальной экономики. Важное место в системе управления малым предпринимательством занимает финансовая политика, соответствующая стратегии и экономической политики хозяйствующего субъекта. Одним из элементов финансовой политики в системе вспомогательной системы управления – учет, является учетная политика, формирование которой требует не только соблюдения нормативных требований по методике учета, но и выбор эффективного варианта из состава альтернативных.

Статья Филобоковой Л.Ю. посвящена методологическому и методическому обоснованию подходов к формированию и оценке эффективности учетной политики малого предприятия в управленческом аспекте. Автор рассматривает процесс формирования и реализации учетной политики как управленческий процесс и предлагает технологию процесса, состоящего из ряда последовательно выполняемых итераций. Также автор доказывает, что реализация заявленных целевых установок развития малого предпринимательства возможна только в условиях эффективной учетной политики и разрабатывает методологические подходы к ее формированию.

Для оценки эффективности управления учетной политикой, предложены индикаторы и алгоритм их расчета. Инструментарий оценки эффективности мер управляющего воздействия представлены неформализованными методическими подходами.

Материал статьи представляет научный интерес как с позиции теории, так и практики управления малым предпринимательством и рекомендуется к печати в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Александров Д.В., профессор кафедры «Инновационное предпринимательство (ИБМ-7)» ФГБОУ ВПО «Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана»