Курсовая работа

по дисциплине «Бухгалтерский учет»

На тему:

**«Учетная политика экономического субъекта и ее влияние на бухгалтерскую отчетность организации»**

Содержание

Введение

Глава 1. Общая характеристика учетной политики экономического субъекта

1.1 Понятие и формирование учетной политики экономического субъекта

1.2 Нормативная база формирования учетной политики

Глава 2. Учетная политика для целей бухгалтерского учета

2.1 Бухгалтерский учет основных средств

2.2 Учет материально-производственных запасов

2.3 Доходы в учетной политике

2.4 Учетная политика расходов

2.5 Учет финансовых вложений

2.6 Отражение бухгалтерского учета кредитов и займов

Практическая часть

Заключение

Список используемой литературы

Введение

Общепризнанно, что бухгалтерский учет на предприятии должен осуществляться по определенным правилам. Проблема заключается в установлении такой совокупности правил, реализация которых обеспечила бы максимальный эффект от ведения учета. При этом под эффектом в данном случае понимается своевременное формирование финансовой и управленческой информации, ее достоверность и полезность для широкого круга заинтересованных пользователей.

С переходом к рыночным отношениям изменились подходы к постановке бухгалтерского учета в организациях. От жесткой регламентации учетного процесса со стороны государства в прошлом в настоящее время перешли к разумному сочетанию государственного регулирования и самостоятельности организаций в постановке бухгалтерского учета. Сущность новых подходов к постановке бухгалтерского учета заключается в основном в том, что на основе установленных государством общих правил бухгалтерского учета организации самостоятельно разрабатывают учетную политику для решения поставленных перед учетом задач.

Следует отметить, что значение учетной политики недооценивается многими организациями, в которых к разработке учетной политики относятся формально, не изучают последствия применения тех или иных ее элементов.

Между тем выбранная организацией учетная политика оказывает существенное влияние на величину показателей себестоимости продукции, прибыли, налогов на прибыль, добавленную стоимость и имущество, показателей финансового состояния организации. Следовательно, учетная политика организации является важным средством формирования величины основных показателей деятельности организации, налогового планирования, ценовой политики. Без ознакомления с учетной политикой нельзя осуществлять сравнительный анализ показателей деятельности организации за различные периоды и тем более сравнительный анализ различных организаций. Исходя из вышесказанного, я считаю тему данной курсовой работы важной и актуальной для настоящего момента.

Предприятия часто подвергаются проверкам вышестоящих организаций, налоговых органов, аудиторских фирм. При этом можно сказать, что одним из основных документов, подвергающихся первоочередной проверке, является принятая учетная политика предприятия.

Учетная политика предприятия как совокупность правил реализации метода бухгалтерского учета должна обеспечивать максимальный эффект от ведения учета, т.е. благодаря ей должно достигаться своевременное формирование финансовой и управленческой информации, ее достоверность, объективность, доступность и полезность для управленческих решений и широкого круга пользователей.

Целью курсовой работы является анализ учетной политики организации.

Главными задачами – подробное рассмотрение учетной политики организации (ее содержания, способов (методов) составления); изучение нововведений, последовавших в результате реформирования бухгалтерского законодательства; выявление мер, сдерживающих эффективность принятой учетной политики, основных ошибок; оптимизация планирования учетной политики.

Глава 1. Общая характеристика учетной политики экономического субъекта

1.1 Понятие и формирование учетной политики экономического субъекта

Учетная политика организации – это выбор организацией вариантов учета и оценки объектов учета, по которым разрешена вариантность, а также формы, техника ведения и организация бухгалтерского учета, исходя из установленных допущений и требований и особенностей ее деятельности (организационных, технологических, численности и квалификации учетных кадров, уровня технического оснащения учетных работников и др.).

Основы формирования и раскрытия учетной политики организации установлены Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/08). [5]

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером организации и утверждается руководителем организации.

При этом утверждается:

1. выбранные организацией варианты учета и оценки объектов учета;
2. рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
3. формы первичных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней отчетности;
4. порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
5. правила документооборота и технологии обработки учетной информации;
6. порядок контроля за хозяйственными операциями;
7. другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета. [5]

При формировании учетной политики организации по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с 1 января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа. При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс) независимо от их местонахождения. [22]

Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня регистрации. Принятая такой организацией учетная политика считается применяемой со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации).

Изменение учетной политикиорганизации может производиться в случаях:

1. изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
2. разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
3. существенного изменения условий деятельности, которое может быть связано с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности, реструктуризацией производства, значительным расширением или уменьшение объемов деятельности и т.д. [5]

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляется в порядке, предусмотренном для учетной политики.

Изменение учетной политики должно вводится с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения.

Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, оцениваются в денежном выражении. Оценка производится на основании выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета.

Последствия изменения учетной политики, вызванного изменением законодательства РФ или нормативными актами по бухгалтерскому учету, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, предусмотренном соответствующим законодательством или нормативным актом. Если соответствующее законодательство или нормативный акт не предусматривает порядка отражения последствий изменения учетной политики, то они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности исходя из требования представления числовых показателей минимум за два года, кроме случаев, когда оценка в денежном выражении этих последствий в отношении периодов, предшествующих отчетности, не может быть произведена с достаточной точностью.

Отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке включенных в бухгалтерскую отчетность за отчетный период соответствующих данных за период, предшествующий отчетному. [22]

1.2 Нормативная база формирования учетной политики

Начиная с 1995 года, организации формируют свою учетную политику в целях обеспечения методического, технического и организационного единства учетного процесса в течение отчетного периода.

Вопросы учетной политики организации прописаны в документах всех четырех уровней нормативной системы регулирования бухгалтерского учета:

1. законодательный уровень. Определяет сущность бухгалтерского учета, его задачи, порядок регулирования, организации и ведения учета;
2. нормативный уровень. Устанавливает базовые правила формированияполной и достоверной информации по отдельным разделам бухгалтерского учета;
3. методический уровень. Документы этого уровня носят рекомендательный характер;
4. организационный. Организации, руководствуясь законодательством РФ, самостоятельно формируют свою учетную политику. [19]

Нормативной базой учетной политики организаций являются следующие документы:

Законодательные акты:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г №129-ФЗ (ред. от 26 марта 2007г.);
2. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998г. №283;
3. Положение по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998г. №34н (ред. от 26 марта 2007г.);

Национальные стандарты бухгалтерского учета:

1. ПБУ 1/08 «Учетная политика организации». Положение по бухгалтерскому учету. Утверждено Приказом Министерства финансов РФ 6 октября 2008г. №106н;
2. ПБУ 5/01 «Учет материально производственных запасов». Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 9 июня 2001г. №44н (ред. от 26 марта 2007г.);
3. ПБУ 9/99 «Доходы организации». Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999г. №32н (ред. от 27 ноября 2006г.);
4. ПБУ 10/99 «Расходы организации». Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999г. №33н (ред. от 27 ноября 2006г.);
5. ПБУ 6/01 «Учет основных средств». Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 30 марта 2001г. №26н (ред. от 27 ноября 2006г.);
6. ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов». Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 27 декабря 2007г. №153н;
7. ПБУ 15/08 «Учет займов и кредитов и затрат на их обслуживание». Утверждено Министерством финансов РФ от 6 октября 2008г. №107н;
8. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Утверждено Министерством финансов РФ от 10 января 2002г. №126н (ред. от 27 ноября 2006г.);
9. ПБУ 2/94 «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 20 декабря 1994г. №167н;

Документы рекомендательного характера:

1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению. Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н (ред. от 18 сентября 2006г.);
2. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности. Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 28 июня 2000г. №60н (ред. от 4 декабря 2002г.);
3. Методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды. Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 26 декабря 2002г. №135н;
4. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждено Министерством финансов РФ от 13 июня 1995г. №49;

Глава 2. Учетная политика для целей бухгалтерского учета

2.1 Бухгалтерский учет основных средств

Актив, согласно пункту 4 Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01), принимается к бухгалтерскому учету в качестве основного средства, если одновременно выполняется следующие условия:

1. объект приобретен для того, чтобы использоваться в производстве продукции (при выполнении работ, оказании услуг), а также для управленческих нужд организации либо предназначен для сдачи за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
2. имущество будет использовано в течение длительного времени, то есть срока, продолжительность которого превышает 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
3. организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
4. объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем. [9]

Основные средства, которые отвечают всем условиям, но стоимость, которых не превышает 20000 руб. или иного лимита установленного в приказе об учетной политике, можно учесть в составе материаль-производственных запасов.

Другими словами основные средства - это здания, сооружения, рабочие и силовые машины, а также оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, инструменты. А также рабочий, продуктивный и племенной скот, многолетние насаждения, внутри хозяйственные дороги и др. В составе основных средств учитываются также: земельные участки; объекты природопользования; капитальные вложения на коренное улучшение земель; капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

В МСФО существует понятие инвестиционной недвижимости. Инвестиционное имущество отражается в балансе, составленном по правилам МСФО, отдельной строкой (МСФО 1 "Представление финансовой отчетности"). В российском учете нет такого понятия, как инвестиционное имущество. Оно скрывается в основных средствах (счет 01 "Основные средства", счет 03 "Доходные вложения в материальные ценности") и вложениях во внеоборотные активы (счет 08).

К инвестиционному имуществу по правилам МСФО относятся земля или здание (часть здания), которые используются компанией для получения арендного дохода и (или) дохода от прироста стоимости капитала. Если же земля или здание приобретаются для использования в производстве или для административных целей, то к инвестиционной недвижимости они уже не относятся.

В российском учете аналогом инвестиционной собственности являются доходные вложения в материальные ценности (счет 03). Различия будут в следующем, Во-первых, на счете 03 учитываются не только земля и здания. Во-вторых, к доходным вложениям в материальные ценности и основным средствам в целом не относятся активы, которые приобретаются в ожидании дохода от прироста их стоимости. [9]

В МСФО различаются имущество, приобретенное для инвестиционной деятельности, и инвестиционное имущество.

Объекты инвестиционного имущества первоначально признаются по фактической стоимости, как основные средства в российском учете. После первоначального признания объекты инвестиционного имущества оцениваются либо на основе модели учета по справедливой стоимости, либо на основе первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. В любом случае компании придется раскрывать справедливую стоимость объекта инвестиционной собственности. Эта стоимость обычно определяется с привлечением независимого оценщика.

В российском учете если объект будет учитываться как основное средство, то его стоимость также может переоцениваться. Последующие затраты на инвестиционное имущество в МСФО капитализируются (увеличивают стоимость актива) только в следующем случае. Если существует вероятность, что в результате этих затрат компания получит будущие экономические выгоды, превышающие первоначально запланированные. По ПБУ 6/01 изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается лишь в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Очень часто компании покупают основные средства, состоящие из нескольких частей. Например, компьютер с принтером и монитором или здание с лифтом, системами отопления и вентиляции. Если учитывать такие основные средства не как совокупность объектов, а каждый из них по отдельности, то компания сэкономит на платежах по налогу на прибыль и налогу на имущество. [23]

В объект обложения по налогу на имущество включаются основные средства, которые признаются таковыми по правилам бухучета. а единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Получается, что здание с лифтом, системами вентиляции и отопления нужно учитывать как одно основное средство, в стоимость которого будет включена стоимость каждого из перечисленных объектов. Поскольку ни лифт, ни системы отопления и вентиляции отдельно функционировать не могут. Точно такая же ситуация и с компьютером, состоящим из системного блока, монитора, принтера.

Но в пункте 6 ПБУ 6/01 "Учет основных средств" есть норма, позволяющая каждый из этих объектов учитывать отдельно. Такой подход возможен, если у разных частей одного объекта существенно отличаются сроки полезного использования. Тогда эти части учитываются как самостоятельные инвентарные объекты. Такой порядок учета основных средств выгоден компаниям. Ведь, если стоимость объекта меньше 20000 руб., он сразу относится к материально-производственным запасам, поскольку основным средством не является (п.5 ПБУ 6/01). Следовательно, при расчете налога на имущество его стоимость не учитывается. [9]

Может оказаться, что для каких-то объектов в Классификации основных средств не определен срок полезного использования. Например, такой срок прямо не установлен для систем вентиляции или отопления. Однако эти объекты являются амортизируемым имуществом. Их стоимость больше установленного лимита, а срок полезного использования свыше 12 месяцев (п.2 ст.256 НК РФ). Других условий по отнесению объектов к амортизируемому имуществу в НК РФ нет. В этом случае компания имеет право установить срок полезного использования основного средства самостоятельно, пользуясь рекомендациями изготовителей или техническими условиями (п.5 ст.258 НК РФ). [1]

В деятельности любой компании может возникнуть ситуация, когда при принятии основного средства к учету первоначальная стоимость сформирована неверно. Например, такая ситуация возможна при покупке деталей, из которых впоследствии будет собрано какое-то сложное производственное оборудование.

На практике редкий бухгалтер обладает специальными техническими знаниями, чтобы понять, на все ли составляющие есть первоначальные документы. Поэтому при формировании первоначальной стоимости основного средства легко ошибиться и не учесть какую-либо деталь, на которую в бухгалтерию не поступил первичный документ. Как исправить ошибку, разъяснено в письме Минфина РФ от 17.06.2006г. №03-06-01-04/148. [20]

2.2 Учет материально-производственных запасов

В учетной политике отражается информация о группах материально-производственных запасов, способе их оценки при выбытии, а также использовании счетов 15 и 16*.*

К материально-производственным запасам относятся готовая продукция (конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой (комплектацией), технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или требованиям иных документов в случаях, установленные законодательством) и товары.

Единица бухгалтерского учета материально-производственных запасов выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих запасах, а также надлежащий контроль за их наличием и движением. В зависимости от характера материально-производственных запасов, порядка их приобретения и использования единицей материально-производственных запасов может быть номенклатурный номер, партия, однородная группа и т.п.

При отпуске материально-производственных запасов (кроме товаров, учитываемых по продажной стоимости) в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих способов:

1. по себестоимости каждой единицы;
2. по средней себестоимости;
3. по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО).

С 2008 года оценивать материально-производственные запасы по себестоимости последних по времени приобретения (метод ЛИФО) нельзя. Соответствующие изменения в ПБУ 5/01 были внесены приказом Минфина РФ от 26 марта 2007 г. №26н. [6]

Применение одного из указанных способов по группе (виду) материально-производственных запасов производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

Материально-производственные запасы, используемые организацией в особом порядке (драгоценные металлы, драгоценные камни и т.п.), или запасы, которые не могут обычным образом заменять друг друга, могут оцениваться по себестоимости каждой единицы таких запасов.

Оценка материально-производственных запасов по средней себестоимости производится по каждой группе (виду) запасов путем деления общей себестоимости группы (вида) запасов на их количество, складывающихся соответственно из себестоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших запасов в течение данного месяца.

Способ ФИФО основан на допущении того, что материально-производственные запасы используются в течение месяца и иного периода в последовательности их приобретения (поступления), т.е. запасы, первыми поступающие в производство (продажу), должны быть оценены по себестоимости первых по времени приобретений с учетом себестоимости запасов, числящихся на начало месяца. При применении этого способа оценка материально-производственных запасов, находящихся в запасе (на складе) на конец месяца, производится по фактической себестоимости последних по времени приобретений, а в себестоимости проданных товаров, продукции, работ, услуг учитывается себестоимость ранних по времени приобретений.

По каждой группе (виду) материально-производственных запасов в течение отчетного года применяется один способ оценки, отражаемый в учетной политике. [20]

В учетной политике применительно к материально-производственным запасам также необходимо указать, используются или не используются в их бухгалтерском учете счета 15 и 16. В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, счет 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей" предназначен для обобщения информации о заготовлении и приобретении материально-производственных запасов, относящихся к средствам в обороте.

В дебет счета 15 относится покупная стоимость материально-производственных запасов, по которым в организацию поступили расчетные документы поставщиков. При этом записи производятся в корреспонденции со счетами 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 20 " Основное производство", 23"Вспомогательные производства", 71 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и т.п. в зависимости от того, откуда поступили те или иные ценности, а также от характера расходов по заготовке и доставке материально-производственных запасов в организации.

В кредит счета 15 в корреспонденции со счетом 10 "Материалы" относится стоимость фактически поступивших в организацию и оприходованных материально-производственных запасов.

Сумма разницы в стоимости приобретенных материально-производственных запасов, исчисленной в фактической себестоимости приобретения (заготовления), и учетных ценах списывается со счета 15 на счет 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей". Остаток по счету 15 на конец месяца показывает наличие материально-производственных запасов в пути.

Накопление на счете 16 разницы в стоимости приобретенных материально-производственных запасов, исчисленной в фактической себестоимости приобретения (заготовления) и учетных ценах, списываются (сторнируются - при отрицательной разнице) в дебет счетов учета затрат на производство (расходов на продажу) или других соответствующих счетов.

Аналитический учет по счету 16 ведется по группам материально-производственных запасов с приблизительно одинаковым уровнем этих отклонений. [20]

Кроме того, при бухгалтерском учете материально-производственных запасов в учетной политике надо выбрать способ оценки остатков незавершенного производства. Согласно п.64 Положения по ведению бухгалтерской отчетности в Российской Федерации эта оценка может проводиться:

1. по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;
2. по прямым статьям;
3. по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

Свои нюансы имеет бухгалтерский учет спецодежды. Минфин России для этого объекта учета выпустил Методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды (приказ от 26 декабря 2002г. №135н). [20]

Таким образом, один из возможных способов учета спецодежды - ее учет в соответствии с названными Метуказаниями в составе материально-производственных запасов независимо от срока службы. Если данный срок превышает 12 месяцев, то для учета обмундирования можно использовать и ПБУ 6/01, поскольку Метуказания формально относятся к оборотным активам. Поэтому решать, как учесть спецодежду, должна сама организация. Выбранная методика должна быть зафиксирована в учетной политике.

При принятии организацией решения об учете спецодежды в составе оборотных активов, она отражается на счете 10 "Материалы". Для этого к счету 10 вводятся два дополнительных субсчета:

1. 10-10 "Специальная оснастка и специальная одежда на складе";
2. 10-11 "Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации".

Поступление на склад спецодежды оформляется приходным ордером по форме №М-4, которая утверждена постановлением Госкомстата России от 30 октября 1997г. №71а.

Если организация решила учитывать спецодежду в составе основных средств, то поступившее имущество отражается на счете 08. При этом оформляются первичные документы по учету основных средств (по формам ОС-1, ОС-6, утвержденным постановлением Госкомстата России от 21 января 2003г. №7). [16]

Многие организации упаковывают уже имеющейся товар в коробку с фирменным логотипом. При изготовлении упаковки собственными силами организация несет определенные затраты. Это и стоимость самого материала, и расходы, связанные с производством тары (оплаты труда, ЕСН с зарплаты работников). Чтобы не работать себе в убыток, логично увеличить цену продаваемого товара на стоимость фирменной упаковки. Однако сделать это запрещает пункт 12 ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов". Ведь сформированную учетную стоимость материальных ценностей изменить нельзя. [20]

2.3 Доходы в учетной политике

В каждой учетной политике организация должна отразить принципы и виды доходов, которые данная организация может получить, и как она их будет рассчитывать.

Согласно пункту 4 ПБУ 9/99 доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

1. доходы от обычных видов деятельности;
2. операционные доходы;
3. прочие доходы.

ПБУ 9/99 операционные и прочие доходы объединяет под одним понятием - прочие поступления. К ним также относятся и чрезвычайные доходы. [7]

В зависимости от специфики организации один и тот же вид дохода может относиться как к доходам от обычных видов деятельности, так и к прочим поступлениям. Поэтому в учетной политике организации необходимо прописать, какие из ее доходов она относит к основным, а какие - к прочим.

Бухгалтер может не упоминать каждый из доходов своей организации, а только указать критерии, по которым тот или иной вид дохода будет классифицироваться в бухгалтерском учете.

Порядок признания выручки от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления и порядок раскрытия информации об этом в бухгалтерской отчетности необходимо отразить в учетной политике организации. [23]

В соответствии с пунктом 13 ПБУ 9/99 организация может признавать в бухгалтерском учете выручку от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления (строительство, научные и проектные работы и т.п.):

1. по мере готовности работы, услуги, продукции;
2. по завершении выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом. [7]

Выручка от выполнения конкретной работы, оказания конкретной услуги, продажи конкретного изделия признается в бухгалтерском учете по мере готовности в том случае, если на основании первичных учетных документов, возможно, определить степень готовности работы, услуги, изделия.

В отношении разных по характеру и условиям выполнения работ, оказания услуг, изготовления изделий организации может применять в одном отчетном периоде одновременно разные способы признания выручки, предусмотренные пунктом 13 ПБУ 9/99. [7]

Некоторой проблемой в данном случае является определение длительного цикла производства, поскольку нормативных положений по данному вопросу нет. Поэтому можно сделать вывод, что предприятие вправе самостоятельно решить данную проблему, основываясь на оценочных категориях, а также используя результаты финансово-экономического анализа деятельности предприятия. Обычно говорят о коротком цикле создания готовой продукции, выполнения работ и оказания услуг (до 12 месяцев) и длительном цикле (свыше 12 месяцев). [23]

Что касается строительной деятельности, то пункт 16 ПБУ 2/94 предоставляет подрядчику два метода определения финансового результата в зависимости от принятых форм определения дохода:

1. доход может определяться по мере выполнения отдельных работ по конструктивным элементам или этапам. При использовании этого варианта затраты, приходящиеся на выполнение работы, определяются прямым методом и (или) расчетным путем;
2. доход может определяться после завершения всех работ на объекте строительства. Подрядчик имеет право использовать при определении финансового результата от реализации подрядных работ одновременно два указанных метода при учете работ, выполняемых по различным договорам на строительство. [13]

При этом, по мнению специалистов, пункт 13 ПБУ 9/99 предоставляет возможность организациям признавать в бухгалтерском учете выручку от реализации строительных работ исходя из процента технической готовности работы за отчетный период, независимо от факта приемки работ заказчиком, если готовность работы и приходящиеся на нее затраты можно надежно оценить. В этом случае надежность определения стоимости готовой продукции обеспечивается ежемесячно подписываемым актом по форме КС-2, а надежность определения приходящихся на данное выполнение работы затрат должна обеспечиваться порядком ведения бухгалтерского учета себестоимости строительных работ. [7]

Но если организация при выполнении работы, оказании услуги, продаже продукции с длительным циклом изготовления признает выручку по мере их готовности, то в бухгалтерском учете ей необходимо использовать счет 46 "Выполненные этапы по незавершенным работам". [23]

2.4 Учетная политика расходов

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах организаций установлены Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденные Приказом Минфина России от 6 мая 1999г. №33н. [8]

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на расходы по обычным видам деятельности, операционные и чрезвычайные расходы.

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина России от 31 октября 2000г. №94н, затраты на производство и расходы на продажу, формирующие расходы по обычным видам деятельности, аккумулируются на счетах 20 "Основное производство", 44 "Расходы на продажу" и другие, с которых списываются в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 90-2 "Себестоимость продаж", либо формируют фактическую себестоимость завершенной производством продукции, выполненных работ и оказанных услуг на счетах 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)", 43 "Готовая продукция". [14]

Отражение прочих расходов в бухгалтерском учете производится по дебету счетов 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-2 "Прочие расходы"; 99 "Прибыли и убытки".

Отражение в бухгалтерском учете информации о суммах недостач и потерь от порчи материальных и иных ценностей (включая денежные средства), выявленные в процессе их заготовления, хранения и продажи, производится в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, утвержденной Приказом Минфина России от 31 октября 2000г. №94н. [14]

Выявленные при инвентаризации недостача имущества и его порча отражаются на счетах бухгалтерского учета в порядке, установленном подпунктом "б" пункта 28 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации утвержденного Приказом Минфина России от 29 июля 1998г. №34н.

Порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов установлен Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Минфина России от 13 июня 1995г. №49. [17]

2.5 Учет финансовых вложений

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о финансовых вложениях организации установлены Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10 декабря 2002г. №126. [12]

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с приобретением (получением) организацией государственных ценных бумаг, акций, облигаций и иных ценных бумаг других организаций, внесением вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставлением займов другим организациям в целях получения дохода, производится в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина России от 31 октября 2000г. №94н. [14]

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости (п.8 ПБУ 19/02), то есть в данном случае - в сумме фактических затрат организации на их приобретение (п.9 ПБУ 19/02). [12]

На основании пунктов 21, 22 ПБУ 19/02 финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости, при этом по долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относить на финансовые результаты организации (в составе операционных доходов). Списание этого векселя с учета производится по первоначальной стоимости, определенной на дату его приобретения (абз.2 п.26 ПБУ 19/02). [12]

В соответствии с пунктом 11 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина России от 6 мая 1999г. №33н, первоначальная стоимость финансовых вложений списывается в состав операционных расходов, что отражается бухгалтерской записью по кредиту счета 58, субсчет 58-2, и дебету счета 91, субсчет 91-2 "Прочие расходы". [8]

В соответствии с пунктом 3 Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденного Приказом Минфина России от 10 декабря 2002г. №126н, вклады в уставные и складочные капиталы других организаций относятся к финансовым вложениям организации, если выполняются условия, перечисленные в пункте 2 ПБУ 19/02.

Передача финансовых вложений в счет вклада в складочный капитал других организаций является одним из случаев выбытия финансовых вложений и признается в бухгалтерском учете организации на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету, приведенных в пункте 2 ПБУ 19/02 (п.25 ПБУ 19/02).

Финансовые вложения в виде вкладов в уставные капиталы других организаций при выбытии оцениваются по первоначальной стоимости выбывающей единицы бухгалтерского учета финансовых вложений (п.27 ПБУ 19/02). [12]

2.6 Отражение бухгалтерского учета кредитов и займов

В соответствии с требованиями пункта 32 ПБУ 15/08 в учетной политике организации на 2008г. по учету займов и кредитов необходимо указать следующие данные:

1. о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную;
2. о составе и порядке списания дополнительных затрат по займам;
3. о выборе способов начисления распределения причитающихся доходов по заемным обязательствам;
4. о порядке учета доходов от временного вложения заемных средств. [11]

Данное ПБУ разрешает заемщику переводить долгосрочную задолженность в краткосрочную или учитывать находящиеся в его распоряжении заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока в составе долгосрочной задолженности (п.6 ПБУ 15/08).

Если бухгалтер изберет первый вариант, то перевод долгосрочной задолженности по полученным займа и кредитам в краткосрочную производится в тот момент, когда по условиям договора займа или кредита до возврата основной суммы долга остается ровно 365 дней.

К дополнительным расходам, связанным с получением займов или кредитов, пункт 19 ПБУ 15/08 относит затраты на консультационные и юридические услуги, на проведение экспертизы, на услуги связи и т.п.

В целях бухгалтерского учета списать эти расходы можно двумя способами (п.20 ПБУ 15/08):

1. в полной сумме в том отчетном периоде, когда они были произведены;
2. предварительно учесть их как дебиторскую задолженность в последствии отнести их в состав операционных расходов в течение срока погашения полученного займа или кредита. [11]

Если по выданным организацией векселям или облигациям предусмотрено начисление процентов, то на основании пункта 18 ПБУ 15/08, в целях равномерного (ежемесячного) включения сумм процентов в расходы, организация может предварительно учитывать их в составе расходов будущих периодов.

То же самое можно сделать, если по векселям или облигациям предусмотрен дисконт.

В противном случае суммы процентов или дисконта следует относить на операционные расходы полностью в момент начисления.

Причем затраты по полученным займам и кредитам, связанные с приобретением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования заемных средств в качестве долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений (п.26 ПБУ 15/08).

Однако указанные вложения заемных средств могут осуществляться только в случае непосредственного уменьшения затрат, связанных с финансированием инвестиционного актива.

Уменьшение затрат по займам и кредитам на величину дохода должно быть подтверждено соответствующим расчетом фактического наличия такого дохода, и кроме того организации необходимо обеспечить подтверждение такого расчета. [11]

У заемщика:

* правила формирования в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (в том числе по товарному и коммерческому кредиту), включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций для организаций, установлены Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/08, утвержденным Приказом Минфина России от 6 октября 2008г. №107н.

Отражение в бухгалтерском учете информации о состоянии кредитов и займов, полученных организацией, производится в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина России от 31 октября 2000г. №94н (пояснение к счетам 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам").

У заимодавца:

* процентный заем, предоставленный организацией, является для нее финансовым вложением и учитывается в бухгалтерском учете по правилам, установленным Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10 декабря 2002г. №126н. [12]

Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с предоставлением процентных займов другим организациям, производится в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина России от 31 октября 2000г. №94н (пояснения к счету 58 "Финансовые вложения"). [14]

Беспроцентные займы, предоставленные организацией в рублях, не являются для нее финансовыми вложениями и могут учитываться с применением счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Займы, выданные работникам организации, отражаются по дебету счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет 73-1 "Расчеты по предоставленным займам". [18]

Практическая часть

Журнал хозяйственных операций за март 2008 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Документ и содержание хозяйственной операции | | Корреспондирующие счета | | | | | Сумма, руб. |
| дебет | | кредит | | |
| 1 | 2 | | 3 | | 4 | | | 5 |
| 1 | Счет-фактура №119.  Всего к оплате  Поступили товары по встречной поставке от ООО «Искра»  НДС – 18% | | 10  19.3 | | 60  60 | | | 2360  2000  360 |
| 2 | Договор поставки №26/01.  Суммы задолженности покупателей зачтены в погашение долгов перед поставщиками | | 60 | | 76 | | | 2360 |
| 3 | Расчет бухгалтерии.  Предъявлен к вычету НДС по принятым к учету и оплаченным товарам | | 68 | | 19.3 | | | 360 |
| 4 | Выписка банка. Платежное поручение №33.  Перечислено с расчетного счета в погашение задолженности перед органами социального страхования и обеспечения | | 69 | | 51 | | | 260 |
| 5 | Выписка банка. Приходный кассовый ордер №36.  Получено в кассу с расчетного счета по чеку №899013 на хозяйственные расходы | | 50 | | 51 | | | 1000 |
| 6 | Расходный кассовый ордер №23.  Выдано под отчет Иванову С.Н. на приобретение хозяйственного инвентаря | | 71 | | 50 | | | 1000 |
| 7 | Авансовый отчет №18. счет №59.  Хозяйственный инвентарь сдан на склад  НДС – 18% | | 10.9  19.3 | | 71  71 | | | 800  144 |
| 8 | Приходный кассовый ордер №37..  Остаток суммы Иванов С.Н. сдал в кассу | | 50 | | 71 | | | 56 |
| 9 | Расчет бухгалтерии.  Предъявлен к вычету НДС по хозяйственному инвентарю | | 68 | | 19.3 | | | 144 |
| 10 | Акт приемки-передачи векселя.  Предъявлен собственный вексель в обеспечение задолженности перед поставщиком (ООО «Мечта») | | 60.1 | | 60.3 | | | 104000 |
| 11 | | Требование №116.  Отпущены материалы в основное производство | | 20 | | 10 | 10000 | |
| 12 | | Счет-фактура №120.  Приобретено электрооборудование, требующее монтажа, по договорной цене  НДС – 18% | | 07  19.1 | | 60.1  60.1 | 30000  5400 | |
| 13 | | Счет-фактура №32.  Стоимость услуг транспортной организации за перевозку электрооборудования составила.  НДС – 18% | | 07  19.1 | | 60.1  60.1 | 900  162 | |
| 14 | | Акт приема-передачи №17.  Электрооборудование принято в монтаж | | 08 | | 07 | 30900 | |
| 15 | | Счет-фактура №56.  ООО «Строймонтаж» выполнило работы по монтажу электрооборудования  НДС – 18% | | 08  19.1 | | 60.1  60.1 | 3850  693 | |
| 16 | | Акт приема-передачи №18.  Принято к учету смонтированное оборудование | | 01 | | 08 | 34750 | |
| 17 | | Выписка банка. Платежное поручение.  Произведена оплата оборудования по счету №120 | | 60.1 | | 51 | 35400 | |
| 18 | | Принят к вычету НДС по оплаченному оборудованию | | 68 | | 19 | 5400 | |
| 19 | | Приказ-накладная №27. Доверенность №12  Со склада отпущена покупателям готовая продукция по договорной цене и выставлен счет (в т.ч. НДС) | | 62 | | 90.1 | 120000 | |
| 20 | | Счет-фактура №117.  Начислен НДС к оплате в бюджет | | 90.3 | | 68 | 18305 | |
| 21 | | Справка бухгалтерии  Отнесена на себестоимость продаж производственная себестоимость отгруженной продукции | | 90.2 | | 43 | 81793 | |
| 22 | | Справка бухгалтерии.  Отражен финансовый результат от продажи | | 90.9 | | 99 | 19902 | |
| 23 | | Выписка банка. Счет-фактура 3117.  Поступила выручка от продажи | | 51 | | 62 | 120000 | |
| 24 | | Счет-фактура №121 от Нижновэнерго.  Получен счет за электроэнергию, использованную:  А) в основных цехах  Б) во вспомогательных цехах  В) в офисе фирмы  НДС – 18% | | 20  23  26  19.1 | | 60.1  60.1  60.1  60.1 | 50000  5000  10000  11700 | |
| 25 | | Ведомость начисления заработной платы.  Начисление зарплаты:  А) рабочим основного производства  Б) рабочим вспомогательного производства  В) руководству и служащим основного и вспомогательного производства  Г) руководству предприятия | | 20  23  25  26 | | 70  70  70  70 | 50000  12000  10000  20000 | |
| 26 | | Ведомость начисления заработной платы.  Начислены социальные налоги и сборы (26%) с ФТО:  А) рабочих основного производства  Б) рабочих вспомогательного производства  В) служащих основного и вспомогательного персонала  Г) руководства предприятия | | 20  23  25  26 | | 69  69  69  69 | 13000  3120  2600  5200 | |
| 27 | | Ведомость начисления заработной платы  Удержан налог на доходы с физических лиц из зарплаты рабочих и служащих (13%) | | 70 | | 68 | 11960 | |
| 28 | | Выписка банка. Платежное поручение №34-39  Оплачено с расчетного счета:  А) в погашение задолженности органам социального страхованию и обеспечения полностью  Б) налог на доходы с физических лиц | | 69  68 | | 51  51 | 23920  11960 | |
| 29 | | Приходный кассовый ордер №38  Получено с расчетного счета в кассу по чеку №137675 на зарплату за первую половину марта (аванс) | | 50 | | 51 | 32016 | |
| 30 | | Платежная ведомость №5. расходный кассовый ордер №24  Выдана из кассы заработная плата | | 70 | | 50 | 32016 | |
| 31 | | Ведомость начисления амортизации.  Начислена амортизация основных средств:  А) в цехах основного производства  Б) в цехах вспомогательного производства  В) общехозяйственных служб | | 25  25  26 | | 02  02  02 | 9000  1000  10000 | |
| 32 | | Авансовый отчет №19. приходный кассовый ордер.  Приняты в состав расходов по обычной деятельности командировочные расходы Васильева А.Н.  Принят в кассу перерасход | | 26  50 | | 71  71 | 850  150 | |
| 33 | | Ведомость распределения услуг вспомогательных производств.  Включены в себестоимость продукции расходы вспомогательных цехов | | 20 | | 23 | 20120 | |
| 34 | | Ведомость распределения общепроизводственных расходов.  Включены в себестоимость продукции косвенные расходы производственного назначения | | 20 | | 25 | 12600 | |
| 35 | | Ведомость распределения общехозяйственных расходов.  Включены в себестоимость продукции общехозяйственные расходы | | 20 | | 26 | 46050 | |
| 36 | | Накладная №27.  Выпущена из производства и сдана на склад готовая продукция по фактической производственной себестоимости | | 43 | | 20 | 120770 | |
| 37 | | Расчет бухгалтерии.  Начислен налог на прибыль – 24% | | 99 | | 68 | 4776-48 | |
| Итого за март: | | | | | | | 1159727,48 | |

Оборотно-сальдовая ведомость

Период: март 2008г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Счет | | | | Сальдо на начало периода | | | | Оборот за период | | | | Сальдо на конец периода | | |
| код | наименование | | | Дебет | | Кредит | | Дебет | | Кредит | | Дебет | | Кредит |
| 1 | 2 | | | 3 | | 4 | | 5 | | 6 | | 7 | | 8 |
| 01 | Основные средства | | | 3500000 | |  | | 34750 | |  | | 3534750 | |  |
| 02 | Амортизация основных средств | | |  | | 500000 | |  | | 20000 | |  | | 520000 |
| 07 | Оборудование к установке | | |  | |  | | 30900 | | 30900 | |  | |  |
| 08 | Вложения во внеоборотные активы | | |  | |  | | 34750 | | 34750 | |  | |  |
| 10 | Материалы | | | 15000 | |  | | 2800 | | 10000 | | 7800 | |  |
| 19 | Налог на добавленную стоимость | | |  | |  | | 18459 | | 5904 | | 12555 | |  |
| 20 | Основное производство | | |  | |  | | 201770 | | 120770 | | 186000 | |  |
| 23 | Вспомогательное производство | | | 105000 | |  | | 20120 | | 20120 | |  | |  |
| 25 | Общепроизводственные расходы | | |  | |  | | 22600 | | 12600 | | 10000 | |  |
| 26 | Общехозяйственные расходы | | |  | |  | | 46050 | | 46050 | |  | |  |
| 43 | Готовая продукция | | | 81793 | |  | | 120770 | | 81793 | | 120770 | |  |
| 50 | Касса | | | 9000 | |  | | 33222 | | 33016 | | 9206 | |  |
| 51 | Расчетные счета | | | 200000 | |  | | 120000 | | 104556 | | 215444 | |  |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | | |  | | 10400 | | 141760 | | 224065 | |  | | 186305 |
| 62 | Расчеты с покупателями и заказчиками | | | 2360 | |  | | 120000 | | 120000 | | 2360 | |  |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам | | |  | | 393 | | 17864 | | 35041,48 | |  | | 17570,48 |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | | |  | | 290 | | 24180 | | 23920 | |  | |  |
| 70 | Расчеты с персоналом по оплате труда | | |  | |  | | 43976 | | 92000 | |  | | 48024 |
| 71 | | Расчеты с подотчетными лицами | 700 | |  | | 1000 | | 2000 | |  | | 300 | |
| 76 | | Расчеты с разными дебиторами и кредиторами |  | |  | |  | | 2360 | |  | | 2360 | |
| 80 | | Уставный капитал |  | | 3033100 | |  | |  | |  | | 3033100 | |
| 82 | | Резервный капитал |  | | 70000 | |  | |  | |  | | 70000 | |
| 83 | | Добавочный капитал |  | | 81000 | |  | |  | |  | | 81000 | |
| 84 | | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) |  | | 35000 | |  | |  | |  | | 35000 | |
| 90 | | Продажи |  | |  | | 120000 | | 120000 | |  | |  | |
| 99 | | Прибыль и убытки |  | | 90100 | | 4776,48 | | 19902 | |  | | 105225,52 | |
| Итого: | | | 3913853 | | 3913853 | | 1159727,48 | | 1159727,48 | | 4098885 | | 4098885 | |

Заключение

Подводя итоги решения поставленных в введении цели и задач, следовало бы выделить и подчеркнуть следующее.

Учетная политика – относительно новое явление в экономической теории и практике работы отечественных предприятий. От ее правильного понимания, формирования, оформления, раскрытия во многом зависит экономическая эффективность деятельность организации по всем направлениям. В вопросах учетной политики организации должны разбираться:

* руководитель организации, т.к. он утверждает учетную политику;
* бухгалтер организации, т.к. он формирует учетную политику, т.е. может грамотно и всесторонне обосновать ее содержание;
* финансовый директор организации, т.к. в его компетенции находятся вопросы оптимизации финансовых результатов и движения денежных потоков организации;
* аудитор, т.к. учетная политика является одним из объектов аудиторской проверки, и с нее обычно начинается сам процесс проверки;
* налоговый инспектор, т.к. от многих принципов учетной политики зависит порядок формирования того или иного объекта налогообложения.

В условиях нестабильности и противоречивости законодательства крайне сложно создавать достоверную бухгалтерскую отчетность при условии минимизации налоговых рисков. Особенно важным является разработка способов ведения бухгалтерского и налогового учета в нестандартных экономических и правовых ситуациях. Совокупность способов ведения бухгалтерского и налогового учета находит отражение в системе внутренних стандартов. При этом базовым стандартом является учетная политика организации.

Необходимость формирования учетной политики у организации возникает, когда законодательными актами предусмотрено несколько вариантов способов бухгалтерского учета, и организация выбирает один из них: когда законодательство не содержит регламентаций отражения в бухгалтерском учете тех или иных операций и действий, и организация разрабатывает их самостоятельно; когда организация утверждает особенности применения принципов, определенных вышестоящими нормативными документами, исходя из специфики условий хозяйствования: отраслевой принадлежности, структуры, размеров и т.п.

Список используемой литературы

Законы и законодательные акты:

1. Налоговый кодекс РФ. Часть 1 от 13 июля 1998г. №146-ФЗ (ред. от 30 июня 2008г.), часть 2 от 5 августа 2000г. №117-ФЗ (ред. от 13 октября 2008г.);
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г №129-ФЗ (ред. от 26 марта 2007г.);
3. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998г. №283.
4. Положение по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности в РФ. Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998г. №34н (ред. от 26 марта 2007г.);

Положения (стандарты) по бухгалтерскому учету:

1. ПБУ 1/08 «Учетная политика организации». Положение по бухгалтерскому учету. Утверждено Приказом Министерства финансов РФ 6 октября 2008г. №106н;
2. ПБУ 5/01 «Учет материально производственных запасов». Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 9 июня 2001г. №44н (ред. от 26 марта 2007г.);
3. ПБУ 9/99 «Доходы организации». Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999г. №32н (ред. от 27 ноября 2006г.);
4. ПБУ 10/99 «Расходы организации». Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999г. №33н (ред. от 27 ноября 2006г.);
5. ПБУ 6/01 «Учет основных средств». Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 30 марта 2001г. №26н (ред. от 27 ноября 2006г.);
6. ПБУ 14/07 «Учет нематериальных активов». Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 27 декабря 2007г. №153н;
7. ПБУ 15/08 «Учет займов и кредитов и затрат на их обслуживание». Утверждено Министерством финансов РФ от 6 октября 2008г. №107н;
8. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». Утверждено Министерством финансов РФ от 10 января 2002г. №126н (ред. от 27 ноября 2006г.);
9. ПБУ 2/94 «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 20 декабря 1994г. №167н.

Методические рекомендации, указания:

1. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению. Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н (ред. от 18 сентября 2006г.);
2. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности. Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 28 июня 2000г. №60н (ред. от 4 декабря 2002г.);
3. Методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды. Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 26 декабря 2002г. №135н;
4. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждено Министерством финансов РФ от 13 июня 1995г. №49.

Учебники:

1. Бабаев Ю.А. «Теория бухгалтерского учета», Москва: Проспект, 2008г., 240стр.;
2. Безруких П.С. «Бухгалтерский учет», Москва: Бухгалтерский учет, 2004г., 719 стр.;
3. Касьянов А.В. «Учетная политика на 2008 год», Москва: ГроссМедиа: РОСБУХХ, 2008г –288 стр.;
4. Кожинов В.Я. «Бухгалтерский учет», Москва: Экзамен, 2006г.;
5. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет», Москва: Инфра-М, 2008г., 640 стр.;
6. Морозова Ж.А. «Учетная политика на 2007 год», Москва: ИндексМедиа, 2007г., 304 стр.