**БЛАГОВЕЩЕНСКИЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ-**

**ФИЛИАЛ ФЕДЕРАЛЬНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РФ»**

**Кафедра «Финансы и учет»**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Финансовый учет»

на тему: **«Учетная политика организации и пути ее совершенствования в коммерческой организации на современном этапе»**

**Выполнила:** студентка 315 группы

специальность «Финансы (по отраслям)»

специализация «Финансы организаций»

Медяник Анна Николаевна

**Проверила:** Белова Юлия Викторовна

**Благовещенск, 2010**

**СОДЕРЖАНИЕ:** стр.

Введение………………………………………………………………………………………. 3

1. Понятие и принципы учетной политики

1.1. Понятие учетной политики организации…………………………………..................... 4

1.2. Допущения, на которых основывается учетная политика…………………………….. 7

1.3. Требования к учетной политике……………………………………………………….... 10

2. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1 Процедура формирования учетной политики…………………………………………... 12

2.2. Порядок принятия учетной политики и контроль за ее соблюдением……………….. 14

2.3. Документальное оформление учетной политики…………………………………….... 16

2.4. Изменения в учетной политике………………………………………………………..... 18

2.5. Раскрытие учетной политики в отчетности……………………………………………. 21

3. Пути совершенствования формирования учетной политики в организациях РФ……………………………………………………23

Заключение………………………………………………………………………….………26

Список литературы…………………………………………………………………………… 29

**Введение**

В соответствии с переходом экономики России на новые формы экономических отношений, а также существования различных форм собственности, возникла необходимость перехода бухгалтерского учета на международные стандарты. 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 том, что на основе установленных государством общих правил бухгалтерского учета предприятия самостоятельно разрабатывают формы и методы ведения учета. Иначе говоря, хозяйствующие субъекты разрабатывают и проводят собственную учетную политику.

Поскольку, одним из основных документов, подвергающихся первоочередной проверке, является принятая учетная политика организации, целью данной работы является теоретическое обоснование и разработка предложений по совершенствованию учетной политики в коммерческих организациях РФ и рассмотрение методологии построения и принятия учетной.

Для достижения этой цели поставлены следующие задачи:

* изучить теоретические и правовые аспекты формирования и принятия учетной политики организации;
* проанализировать варианты бухгалтерского учета объектов, включаемые в учетную политику;
* проанализировать технико-экономическую характеристику;
* изучить методику формирования учетной политики;
* рассмотреть направления совершенствования учетной политики в коммерческих организациях РФ.

Предметом исследования является формирование учетной политики организации.

Информационной базой написания работы послужили: нормативные документы;

специальная литература по бухгалтерскому учету; приказы по учетной политике предприятий и другие сведения, относящиеся к учетной политике

**1. Понятие и принципы учетной политики**

**1.1. Понятие учетной политики организации.**

Учетная политика – это принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности ([п. 2 ПБУ 1/98](ISSP://%7B2FFE4C20-0BE8-11D4-92F7-006052049B36%7D::%7C12014109#1002) "Учетная политика организации", утвержденного приказом Минфина России [от 09.12.98 № 60н](ISSP://%7B2FFE4C20-0BE8-11D4-92F7-006052049B36%7D::%7C12014109)). Это означает, что учетная политика должна, как минимум, определять все перечисленное в отношении тех направлений и объектов учета, где на уровне нормативного регулирования не установлено единых правил и организациям предоставлено право выбора из нескольких возможных вариантов.

Необходимость разра­ботки и реализации учетной политики организации обусловлена практическим осуществлением бухгалтерского учета, применением его метода, под которым понимается взаимосвязанное отражение, обобщение и соизмерение в денежном выражении фак­тов хозяйственной жизни.

Метод бухгалтерского учета заключается в совокупности следу­ющих приемов: первичное наблюдение (документация и инвента­ризация), стоимостное измерение (оценка и калькуляция), теку­щая группировка (счета и двойная запись), итоговое обобщение (баланс и отчетность).

Учетная политика организации формируется главным бухгалтером на основе настоящего Положения и утверждается руководителем организации ([п. 5 ПБУ 1/98](ISSP://%7B2FFE4C20-0BE8-11D4-92F7-006052049B36%7D::%7C12014109#1005)). При этом утверждаются:

* рабочий план счетов бухгалтерского учета;
* формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы внутренней бухгалтерской отчетности;
* порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
* методы оценки активов и обязательств;
* правила документооборота и технология обработки учетной информации;
* порядок контроля за хозяйственными операциями;
* другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Взаимосвязь метода бухгалтерского учета и учетной политики организации отражена на схеме 1:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  (взаимосвязанное отражение, обобщение и соизмерение  в денежном выражении фактов хозяйственной жизни организации) | | | | | | | |
| ПРИЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА | | | | | | | |
| первичное  наблюдение | | стоимостное  измерение | | текущая  группировка | | итоговое  обобщение | |
| докумен­тация | инвента­ризация | оценка | калькуля­ция | счета | двойная запись | баланс | отчетность |

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ

(реализация метода бухгалтерского учета)

(реализация метода бухгалтерского учета)

ПОРЯДОК

первичного

наблюдения

стоимостного

измерения

текущей

группировки

итогового

обобщения

реквизи-ты и формы первич-ных доку-ментов, документооборот и т.д.

периодич-ность и масштабы инвентари-зации, порядок ее проведе-ния

состав статей баланса, способы оценки имущест-ва и обяза-тельств

схемы отражения в учете отдельных фактов хозяйст-венной жизни

план счетов

способы калькуля-ции себесто-имости продукции и т.д.

способы оценки имущества и обяза-тельств

реквизи-ты и формы отчетов, состав статей и т.д.

**Схема 1.** Взаимосвязь метода бухгалтерского учета и учетной политики *[14, стр.69]*

Учетная политика, являющаяся реализацией одного и того же метода бухгалтерского учета, неодинакова в разных организациях. Возможность выбора конкретных способов оценки, калькуляции, состава и порядка ведения счетов, особенности их использования – это составляет степень свободы организации в формировании учетной политики. *[17, стр.320]*

Основное назначение и главная задача принимаемой учетной по­литики – максимально адекватно отразить деятельность организации сформировать полную, объективную и достоверную информацию о ней, полезную для принятия эффективных экономических решений.

Учетная политика организации вклю­чает три аспекта:

* организационно-технический;
* учетная политика для целей бухгалтерского учета;
* учетная политика для целей налогообложе­ния. *[21, стр.15]*

***Организационно-технический***аспектучетной политики отражен на схеме 2*.*

Организация работы

бухгалтерии

Форма бухгалтерского

учета

Технология обработки

информации

Рабочий план счетов

Система внутреннего контроля

Инвентаризация

Отчетность

Публичность отчета

Аудит

*Учетная политика*

**Схема 2**. Организационно-технический аспект учетной политики *[17, стр.321]*

Под организацией работы бухгалтерии понимается определение статуса бухгалтерской службы в системе управления, организационная форма службы, порядок начисления и увольнения главного бухгалтера, его права и обязанности; состав учетных под­разделений; взаимодействие бухгалтерии с другими службами.

Форма бухгалтерского учетауказывается в приказе по органи­зации исходя из специфики деятельности организации, имеюще­гося парка вычислительной техники и квалификации учетного персонала.

Рабочий план счетовдолжен быть разработан на основе едино­го плана счетов, учитывать специфику работы конкретного хо­зяйствующего субъекта и потребности в аналитической инфор­мации для целей управления.

Под системой внутреннего учета и контроляпонимаются со­став, формы, периодичность составления внутрихозяйственной отчетности ее пользователям; график документооборота; разде­ление функций по осуществлению хозяйственной деятельности от учетных; установление персональной ответственности работ­ников; порядок использования бланков строгой отчетности; ор­ганизация и ответственность за хранение ценностей; организа­ция охраны и внезапных проверок; подготовка и переподготовка персонала.

В разделе «Инвентаризация»следует определить порядок и сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств.

В разделе «Отчетность»должны быть отражены объем, сро­ки, адреса представления отчетности. Здесь же устанавливается и ответственное лицо за соблюдение порядка *публикации отчетно­сти* для заинтересованных пользователей.

В разделе «Аудит»следует зафиксировать вопросы взаимоот­ношений с аудиторской организацией. *[17, стр.321-322]*

Таким образом, учетная политика формируется главным бухгалтером и служит главным образом для нужд бухгалтерского учета, однако касается деятельности практически всех других структурных подразделений организации и их работников (например, в части форм первичных документов и правил документооборота) и должна безукоснительно ими соблюдаться. Поэтому утверждать учетную политику следует путем издания отдельного приказа по организации, а участвовать в процессе создания учетной политики могут и должны все заинтересованные структурные подразделения (специалисты) организации в пределах своей компетенции. При необходимости к разработке учетной политики могут быть привлечены также внешние консультанты, например, для обоснования и оптимизации способов ведения учета, для выбора наиболее соответствующего из возможных вариантов организации учета на основе анализа нормативной базы и особенностей бизнеса организации.

**1.2. Допущения, на которых основывается учетная политика.**

Учетная политика формируется на основе совокупности основополагаю­щих принципов и требований, безу­словных к исполнению. Наличие таких принципов и требований объясняется самим предназначением бух­галтерского учета в условиях рыночной экономики: он призван обеспечить получение полных и достоверных данных о финансовом положении организации, выступать способом общения деловых лю­дей, быть составляющей общегосударственной системы формирова­ния макроэкономических показателей. Все это становится возмож­ным лишь на основе единых подходов к ведению учета. *[14, стр.70-71]*

Принципы и требования, о которых идет речь, — это не стопро­центная унификация учетного процесса. Они лишь устанавливают рамки в построении системы учета в организации, которые необхо­димо соблюдать при выборе учетных процедур и разработке учетного процесса. Назначение их заключается, в частности, в обеспечении сопоставимости информации, циркулирующей на рынке, в представ­лении правдивой и объективной картины финансового положения и финансовых результатов деятельности организации в отчетности. При их реализации в учетной политике конкретной организации необходимо исходить из допущений имущественной обособленности организации, непрерывности ее деятельности, последовательного приме­нения учетной политики, временной определенности фактов хозяйст­венной деятельности. *[15, стр.33]*

При выборе и обосновании учетной политики исходят из того, что имущество и обязательства организации существуют отдельно от имущества и обязательств, как ее собственников, так и других органи­заций. В системном бухгалтерском учете и на балансе организации может быть отражено имущество, которое она контролирует, в част­ности то, которое согласно законодательству признается ее собствен­ностью. Все прочие материальные ценности, денежные средства и обязательства должны учитываться за балансом. Такой подход вы­ражает разделенность имущества организации и имущества других субъектов гражданского оборота, в том числе собственников. Тем са­мым обеспечивается основа для определения контрагентами действи­тельного имущественного и финансового состояния организации, так как по бухгалтерскому балансу они могут судить, в частности, о раз­мерах источников покрытия ее долгов.

Непрерывность деятельности организации означает то, что, принимая какое-либо решение по вопросам учетной политики, ис­ходят из того, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у нее отсутствуют намерения и необходи­мость самоликвидироваться или существенно сократить масштабы деятельности. Основой для подобных утверждений является отсут­ствие обратных свидетельств, а их следствием может быть, напри­мер, использование разных методов амортизации активов. *[14, стр.71]*

Под последовательным применением учетной политики подразумевается то, что избранные организацией способы ведения бухгалтерского учета применяются последовательно от одного отчетно­го периода к другому. Как правило, имеется в виду неизменность принятой методики отражения хозяйственных операций, оценки активов и обязательств в течение отчетного года, а также от одного отчетного года к другому. Вместе с тем данное положение не следует понимать как запрет на внесение изменений в учетную политику. Поскольку она является производной от хозяйственной ситуации, в которой действует организация, то в связи с изменением этой ситуации (в частности, корректировкой законодательства) должна измениться и учетная политика. В противном случае невозможно го­ворить об их соответствии друг другу. Речь идет о целесообразно­сти и обоснованности изменений в каждом конкретном случае.

Временная определен­ность фактов хозяйственной деятельности организации означает, что эти факты относятся к тому отчетному периоду, в котором они име­ли место, независимо от фактического времени поступления или вы­платы денежных средств, связанных с этими фактами. *[15, стр.34]* Иначе говоря, согласно данному положению учетная политика должна исходить из возможного несовпадения во времени хозяйственной операции и ее денежного обеспечения. Отсюда вытекает, что, во-первых, факты хо­зяйственной деятельности подлежат отражению в бухгалтерском уче­те в том учетном периоде, в котором они имели место, или, иначе, по мере их совершения. Никакие операции не могут быть задержаны или ускорены с точки зрения их регистрации в бухгалтерском учете. Во-вторых, все доходы и расходы, полученные или понесенные в от­четном периоде, считаются доходами и расходами этого отчетного периода независимо от фактического времени поступления или вы­платы денежных средств. Доходы и расходы, не относящиеся к отчет­ному периоду, не признаются доходами и расходами отчетного пери­ода, даже если деньги по ним поступили или перечислены в данном периоде. Это так называемый *метод начисления,* или метод записи в бухгалтерском учете операций в момент их совершения.*[14, стр.71-72]*

Таким образом, допущения есть условия деятельности организации, которые должны обязательно ей выполняться в течение всего периода формирования учетной политики. *[15, стр.33]*

**1.3. Требования к учетной политике.**

Способы ведения учета избирают исходя из определенных требований, обеспечи­вающих адекватность учетной политики хозяйственной ситуации. Как было отмечено в начале учебника, к чис­лу требований-принципов, которыми следует руководствоваться при выборе и применении учетной политики, относятся: полнота, осмотри­тельность, приоритет содержания перед формой, непротиворечивость, рациональность*.[15, стр.33]* Рассматривая возможность применения в организации какого-либо способа ведения учета, определяется, отвечает ли его испо­льзование названным принципам.

Избранные организацией способы должны обеспечивать пол­ноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной жизни (хозяйственных операций, активов и обязательств, результатов проведенной в отчетном периоде их инвентаризации). Если какие-то факты не отражаются в бухгалтерском учете, то формируемая финансовая картина деятельности организации становится неверной, а пользователи ее вводятся в заблуждение.

Учетная политика строится таким образом, чтобы бухгалтерский учет велся рационально и экономно, сообразно размерам организа­ции и масштабам ее деятельности. Выбор тех или иных способов ве­ления учета подразумевает сопоставление затрат и выгод, связанных с их применением. Например, использование каких-либо сложных способов распределения косвенных расходов в малых организациях ведет лишь к большим затратам, но никак не гарантирует пользовате­лям бухгалтерской отчетности ее достоверность.

Выбор способов ведения учета бывает сопряжен с необходимо­стью отдать предпочтение тому или иному требованию. Например, способы, обеспечивающие полноту учета фактов хозяйственной жизни, могут не вполне отвечать такому требованию, как рациона­льность, и наоборот. Для обеспечения своевременности информа­ции порой бывает необходимо поступиться полнотой и надежно­стью данных; в то же время ожидание того момента, когда все де­тали хозяйственной операции станут точно известны, позволяет достичь надежности информации, но делает ее бесполезной для своевременного принятия решений пользователями.

В подобных ситуациях руководство и специалисты организа­ции должны оценить степень влияния избираемого способа на по­лезность финансовой информации и решить, какому требованию отдать предпочтение. Относительная важность отдельных требова­ний в разных хозяйственных условиях определяется профессиона­льным суждением.

Иными словами, чаще всего формирование учетной политики есть процесс достижения баланса между назван­ными требованиями-принципами.*[14, стр.72-73]*

**2. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

**2.1 Процедура формирования учетной политики.**

Как уже отмечалось, учетная политика формируется путем выбора способов ведения бухгалтерского учета из неско­льких допускаемых общепризнанными стандартами. Если послед­ними не установлены способы ведения учета тех или иных объектов,организация сама разрабатывает соответствующие процедуры исходя из общих требований к учетной политике. *[20, стр.514]*

В такой ситуации возможно использовать три варианта определения учетной полити­ки:

1) по аналогии со сходными операциями;

2) исходя из общих определений и критериев;

3) на основе признанной практики.

В первом случае речь идет об ориентации на требования, приня­тые для учета сходных операций, и общие принципы системы бух­галтерского учета. При этом рассматриваются правила, которые не­посредственно не регулируют конкретный вопрос. Сходство опера­ций устанавливается на основе профессионального суждения. Во втором случае источником учетной политики организации по неурегулированному вопросу выступают общие определения и крите­рии признания, описанные, в частности, в Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России и бухгалтерском законодательст­ве. Эти определения и критерии могут быть использованы, например, при установлении того, капитализировать (и в какой момент) объект либо списать его в расход. Третий предложенный вариант ориентирует на общепризнан­ную практику разрешения конкретных вопросов, однако он допус­тим лишь в том случае и в той степени, в каких отраслевая практи­ка не противоречит духу и логике нормативных актов по бухгал­терскому учету.

Во всех случаях должно быть выдержано одно важнейшее усло­вие – единство учетной политики в организации, т.е., другими сло­вами, выбор способов ведения учета должен осуществляться на еди­ных основах. Это означает:

* во-первых, применение избранных способов всеми структурными подразделениями организации, включая выделенные на отдельный баланс, независимо от места их располо­жения. В противном случае формируемая разными подразделениями учетная информация будет несопоставимой и несводимой.
* во-вторых, в отношении какого-то одного конкретного вопроса организация должна использовать, как правило, один выбранный способ, хотя в отдельных случаях допустимо и целесообразно параллельное применение нескольких способов в зависимости, например, от условий заключенных хозяйственных договоров. *[14, стр.75]*

В рамках группы взаимосвязанных организаций каждый участник, являющийся юридическим лицом, вырабатывает собственную учетную политику. Вместе с тем учетная политика членов группы должна согласовываться. Коорди­нирующим органом в процессе согласования выступает головная (материнская, холдинговая) организация.

Процесс формирования учетной политики состоит из этапов:

1. определение объектов бухгалтерского учета, в отношении которых должна быть разработана учетная политика;
2. выявление, анализ, оценка и ранжирование факторов, под влиянием которых производится отбор способов ведения бухгал­терского учета;
3. обоснование исходных положений построения учетной по­литики;
4. идентификация потенциально пригодных для применения организацией способов ведения бухгалтерского учета для каждого объекта;
5. выбор способов ведения бухгалтерского учета, пригодных для применения организацией;
6. оформление избранной учетной политики.

Последовательность этапов формирования учетной политики может быть только такой, поскольку каждый предыдущий этап обеспечивает осуществление последующего. На *первом этапе* уста­навливается предмет учетной политики, ибо конкретная организа­ция имеет присущую только ей совокупность объектов бухгалтер­ского учета (фактов хозяйственной жизни). В зависимости от со­става объектов учета на *втором этапе* выявляются конкретные условия, явления и процессы, которые оказывают влияние на раз­работку учетной политики. *Третий этап* подразумевает анализ общепризнанных допущений (требований, принципов) в построении учетной политики с точки зрения выявленной на предыдущем эта­пе совокупности факторов, при адекватности которых эти допуще­ния закладываются в основу учетной политики. *Четвертый этап* заключается в отборе потенциально пригодных к использованию организацией способов ведения бухгалтерского учета (отбор ведет­ся из множества теоретически возможных способов, исходя из принятых на третьем этапе допущений и выявленных на втором этапе факторов выбора). *Пятый этап* состоит непосредственно в выборе способов ведения учета для организации посредством по­верки каждого отобранного на предыдущем этапе способа систе­мой соответствующих критериев. *На шестом*, заключительном, *этапе* избранная учетная политика получает соответствующее оформление, с тем чтобы она удовлетворяла формальным требованиям к ней.

На выбор способа ведения учета влияют факторы (см. схему 3)

**Факторы, зависящие от**

**хозяйствующего субъекта**

**Факторы, не зависящие от**

**хозяйствующего субъекта**

***Учетная политика***

сфера деятельности

величина организации

Организационные

особенности

технологические

особенности

правовой статус

квалификация персонала

долгосрочность контрактов

характер средств закрепления

долгосрочность целей

свобода в

ценообразовании

наличие льгот

валютная политика

налоговая политика

Таким образом, при формировании учетной политики должно соблюдаться важнейшее усло­вие – единство учетной политики в организации, то есть, другими сло­вами, выбор способов ведения учета должен осуществляться на еди­ных основах.

**2.2. Порядок принятия учетной политики и контроль за ее соблюдением.**

Согласно законодательству Российской Федерации учетная политика утвержда­ется руководителем организации. *[18, стр.42]* Фор­мирование же ее наряду с другими фун­кциями относится к компетенции глав­ного бухгалтера. В разработке учетной политики организации должны участвовать не только бухгалтеры, но и специалисты других функциональных подразделений и служб, в том числе финансовой, юридической, отдела внутреннего аудита, ревизионной комиссии. Поскольку хозяйственная ситуация непостоянна, что предопределяет соответствующие корректировки учетной политики, может целесообразным создание в организации специальной комиссии по разработке учетной политики со статусом постоянно действующей. В ее функции должны входить анализ хозяйственной ситуации и законодательства, отслеживание изменений в сис­теме бухгалтерских стандартов, анализ новых способов ведения учета, выработка предложений об установлении или изменении учетной политики, подготовка проектов соответствующих распо­рядительных документов, анализ исполнения избранной учетной политики. В состав комиссии должны входить сотрудники, имею­щие большой опыт работы, досконально знающие специфику дея­тельности организации, разбирающиеся в действующем хозяйст­венном, бухгалтерском и налоговом законодательстве. Не исклю­чена возможность привлечения к разработке учетной политики специализированных фирм (бухгалтерских, аудиторских) или незави­симых экспертов. Однако в любом случае окончательное решение о введении того или иного положения учетной политики остается за руководителем организации или лицами, им на то уполномоченными.

В силу важности последствий принятия учетной политики для внутренней жизни организации и для внешних пользователей она является объектом пристального контроля со стороны различных заинтересованных органов и лиц.

Внутренний контроль за выполнением учетной политики обес­печивается службами внутреннего аудита и ревизионной комис­сией (если таковая создается в организации), причем задачи конт­роля у этих органов различны: первая сосредоточивается главным образом на соответствии учетной политики установленному по­рядку учета и отчетности, обоснованности принятия администра­цией тех или иных решений с точки зрения их влияния на конеч­ные результаты деятельности организации, а также точности со­блюдения выбранной учетной политики службами и отдельными исполнителями; вторая наблюдает за учетной политикой в интере­сах собственников организации, т. е. за тем, насколько принимае­мые администрацией решения реализуют цели собственников.

Внешний контроль за выполнением учетной политики осуществля­ют независимая аудиторская организация (аудитор), а также государст­венные контролирующие органы, обладающие соответствующими полномочиями (в том числе налоговые органы). Как и в случае с внут­ренним контролем, цели и задачи контроля названных организаций различны: аудитор анализирует учетную политику организации, чтобы выразить мнение о достоверности ее бухгалтерской отчетности, устанавливает соответствие избранной организацией учетной полити­ки характеру и условиям ее деятельности, а также действующим правилам и общепризнанным процедурам; контроль государствен­ных органов, как правило, преследует лишь одну цель – установле­ние соответствия избранных организацией способов ведения бухгалтер­ского учета требованиям и предписаниям законодательства.

*[14, стр.77-79]*

Таким образом, фор­мирование учетной политики же относится к компетенции глав­ного бухгалтера. Но в разработке учетной политики организации должны участвовать не только бухгалтеры, но и специалисты других функциональных подразделений и служб.

**2.3. Документальное оформление учетной политики.**

Учетная политика, избранная органи­зацией, подлежит оформлению соответ­ствующей документацией, основное на­значение которой состоит в том, чтобы зафиксировать составляющие учетной политики, обеспечить едино­образную и по возможности точную реализацию их всеми структурными подразделениями и каждым исполнителем организации. Необходимость в этом обусловливается двумя факторами:

* во-первых, нор­мальная деятельность организации невозможна без упорядоченности ее внутренней жизни, одним из аспектов которой является бухгалтер­ский учет;
* во-вторых, влияние учетной политики (главным образом составляющих ее методических приемов и способов) на результаты работы организации столь существенно, что требует решения (фор­мального и по существу) ее первого руководителя.

К числу документов, оформляющих учетную политику, в част­ности, относятся приказы и распоряжения руководителя организа­ции, внутренние правила, инструкции, положения, регламенты и процедуры, решения собственников (общего собрания акционе­ров, участников товарищества и др.). Выбор типа документа зави­сит от внутреннего распорядка организации и характера закрепля­емого в нем вопроса учетной политики. Организации, основанные на единоначалии, наиболее часто используют в данной области та­кой вид распорядительных документов, как приказ руководителя (генерального директора, президента и т. п.).

Большое значение для оформления учетной политики имеют разного рода проектные материалы по организации бухгалтерского Учета (графики документооборота, план организации бухгалтерско­го учета, рабочие проекты автоматизированного ведения учета, Должностные инструкции и др.). Цель их издания – оформить порядок применения тех или иных способов, избранных организа­ций, а также технические аспекты использования различных эле­ментов учетной политики.

Помимо документов, специально посвященных учетной поли­тике, важны учредительные документы (устав, учредительный до­говор и др.), закладывающие основы построения хозяйственной и управленческой систем организации. Наряду с определением предмета деятельности организации, ее статуса, порядка функцио­нирования учредительные документы должны отражать ряд вопро­сов бухгалтерского учета. Обычно в них включают следующие формулировки:

* бухгалтерский учет и отчетность ведутся в соответствии с тре­бованиями, установленными действующим законодательством (включение этого положения избавляет от необходимости подроб­но описывать методику и процедуры бухгалтерского учета);
* отчетным годом для ведения бухгалтерского учета считается период с 1 января по 31 декабря включительно;
* финансовые результаты деятельности устанавливаются по дан­ным годового бухгалтерского отчета (если собственники согласова­ли промежуточные отчетные даты, например на 1-е число каждого месяца, квартала, по состоянию на которые они хотят получать информацию о финансово-хозяйственной деятельности организа­ции, состоянии ее имущества и счета прибылей и убытков, то уч­редительные документы должны фиксировать такие даты);
* бухгалтерский отчет организации за год рассматривается и утверждается общим собранием акционеров (в акционерных об­ществах) или собранием участников (в обществах с ограниченной ответственностью и др.);
* перед представлением общему собранию акционеров годовой бухгалтерский отчет должен быть проверен и подтвержден назна­ченным последним независимым аудитором. *[14, стр.79-80]*

Очевидно, что различные составляющие учетной политики оформляются документами разного уровня. Методические, органи­зационные и отдельные технические способы ведения бухгалтерско­го учета должны быть зафиксированы в приказах и распоряжениях руководителя организации, ибо согласно действующему законодате­льству именно на нем лежит вся полнота ответственности за орга­низацию бухгалтерского учета и создание необходимых условий для правильного его ведения. Большая же часть технических способов ведения учета может регламентироваться инструкциями и правила­ми, устанавливаемыми главным бухгалтером, а также проектными материалами по организации учета в организации.

**2.4. Изменения в учетной политике.**

Федеральным законом от 21.11.96 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" установлено, что принятая организацией учетная политика применяется по­следовательно из года в год. Изменение учетной политики может производиться в случаях измене­ния законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих ре­гулирование бухгалтерского учета, разработки орга­низацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее де­ятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики должны вводиться с начала финансово­го года. *[16, стр.31]*

Особое внимание необходимо уделять соответствию учетной по­литики хозяйственной ситуации, под которой понимаются внутрен­ние и внешние условия функционирования организации. В частно­сти на учетную политику могут оказать влияние такие события в хо­зяйственной жизни, как: запрет или ограничение той или иной деятельности; изменение условий договоров, заключаемых с потреби­телями (покупателями) продукции, работ, услуг, в том числе с госу­дарственными органами, и поставщиками материально-технических ресурсов, услуг; введение или отмена государственного регулирова­ния цен на продукцию; реструктурирование источников формирова­ния финансовых ресурсов; изменение условий внешнеэкономиче­ской деятельности; ужесточение или либерализация налогового ре­жима; уровень инфляции и др. *[14, стр.85]*

Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, подлежат обособленному раскрытию в пояснительной записке к бухгалтерской отчетно­сти. Информация о них должна, как минимум, включать: причину изменения учетной политики; оценку последствий изменений в денежном выра­жении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в бухгалтерскую отчетность за отчетный год); указа­ние на то, что включенные в бухгалтерскую отчет­ность за отчетный год соответствующие данные пе­риодов, предшествовавших отчетному, скорректи­рованы. *[16, стр.31]*

Последствия изменений тех или иных способов, составляю­щих учетную политику организации, неодинаковы. Если измене­ния касаются ее технических и организационных аспектов, то это в большей степени сказывается на качественных характеристиках самого учетного процесса. Корректировка же методических прие­мов может отразиться на финансовых результатах деятельности организации и тем самым изменить картину ее финансового по­ложения, что в свою очередь повлияет на выводы и действия по­льзователей бухгалтерской отчетности. Такие изменения должны быть оценены в стоимостном выражении на основании выверен­ных организацией данных (результатов инвентаризации) на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтер­ского учета.

Последствия изменений в учетной политике могут быть оце­нены: 1) как разница в стоимости активов, в отношении которых используются новые способы оценки, до и после внесения этих изменений; 2) как непогашенная величина первоначальной стои­мости активов. Например, при переходе от оценки готовой про­дукции по фактической производственной себестоимости к оцен­ке по нормативной производственной себестоимости последствия могут быть измерены исходя из стоимости одного и того же объе­ма готовой продукции двумя способами. Отклонение фактиче­ской себестоимости от нормативной составит сумму, квалифици­руемую как последствие изменения учетной политики, поскольку на эту сумму в момент перехода уменьшится (если отклонение положительное) или увеличится (если отклонение отрицательное) прибыль организации. *[14, стр.85-86]*

В связи с изменением учетной политики организация должна определить порядок регулирования разниц, возникающих при пе­реходе к использованию новых способов ведения учета. Иными словами, необходимо решить, будет возникшая разница включена в издержки производства (обращения) или отнесена на чистую прибыль либо капитализирована. Порядок списания указанной разницы предполагает установление не только источника, за счет которого это делается, но и времени списания. Оно может быть произведено единовременно в период, когда выявлена разница, или в течение некоторого времени (полгода, год или др.), следую­щего за этим периодом. При решении данного вопроса во внима­ние принимаются такие факторы, как финансовое состояние орга­низации, возможные налоговые последствия, предписания бухгал­терских правил.

***Пример.***Организация принимает решение отказаться от начисления в новом году тех или иных резервов предстоящих расходов (на предстоящую оплату отпусков работникам, на ремонт основных средств и т. д.). Остатки резервов, числящиеся по состоянию на 31 декабря отчетного года, должны быть присо­единены к прибыли отчетного года.

Так же, как и сама учетная политика, документальному оформлению подлежат изменения в ней (имеется в виду необ­ходимость издания соответствующего распорядительного доку­мента и доведение его до сведения всех заинтересованных дол­жностных лиц и других работников организации).

**2.5. Раскрытие учетной политики в отчетности.**

Принятая организацией учетная поли­тика должна раскрываться (предавать­ся гласности) для внешних пользователей финансовой информации. *[19, стр.182]* В данном случае речь идет о раскрытии в бухгалтерской отчетности важнейших способов ведения бухгалтерского учета. Чтобы проанализировать состояние организа­ции на основе ее финансовой (бухгалтерской) отчетности, необходи­мо знать, как сформировались те или иные показатели, что отражает их изменение: реальное улучшение (ухудшение) дел или корректи­ровку методов исчисления этих показателей. Иными словами, за­интересованный пользователь бухгалтерской отчетности должен иметь возможность понять и оценить те или иные данные, включенные в нее.

Обычно в публикуемом отчете подлежат описанию не все состав­ляющие учетной политики, а лишь те, которые существенно влияют на представление о финансовом положения организации, ее денеж­ном обороте или результатах ее деятельности, а также те, которые значительно влияют или могут повлиять на интерпретацию данных. Раскрываться должны способы ведения бухгалтерского учета, без зна­ния, о применении которых пользователи бухгалтерской отчетности не смогут сделать полезные выводы по ней. Очевидно, что главным образом это относится к методическим способам ведения учета. Что касается технического и организационного аспектов системы бухгал­терского учета, то, поскольку их знание не является определяющим для пользователей отчетности, они могут не описываться в отчете.  *[14, стр.87-88]*

Кроме положений, отличных от общепризнанных, раскрываемая информация об учетной политике должна содержать сведения о по­ложениях, сформированных организацией: в результате выбора, сде­ланного из нескольких допускаемых вариантов; исходя из отраслевой принадлежности организации; в результате нетрадиционного приме­нения допускаемых вариантов, в том числе отраслевых. В данном случае речь идет о таких сведениях, как: амортизационная политика в отношении основных средств; порядок начисления амортизации по нематериальным активам; метод оценки сырья, материалов и подоб­ных ценностей; создаваемые резервы предстоящих расходов; метод признания прибыли по долгосрочным договорам; способ отражения в отчетности полученных займов и др.

Особое внимание следует уделить описанию изменений в учетной организации, происшедших как в течение отчетного года, так и в его начале, по сравнению с годом, предшествующим отчетно­му и существенно влияющих (содержательно и количественно) на оценки и решения пользователей бухгалтерской отчетности. Речь идет об отчетности как отчетного, так и последующих периодов. Раскрытие этих случаев позволяет оценить характер колебаний тех или иных по­казателей отчетности. Описание должно сопровождаться раскрытием причин изменений и стоимостной оценкой их последствий с тем, что­бы внести полную ясность в вопрос о том, как изменения в учетной политике повлияли на финансовое состояние и финансовые результа­ты деятельности организации.

Информация об учетной политике должна содержать также указание на то, какие новые правила (стандарты) бухгалтерского учета организация стала использовать в отчетном периоде. Такие сведения позволят заинтересованным лицам составить представле­ние о круге нормативных актов, на который ориентируется орга­низация при ведении учета и составлении отчетности, а также оце­нить степень "современности" финансовых данных. *[14, стр.88-89]*

Таким образом, в процессе функционирования организации возникает необходимость внесения изменений в избранную учетную политику.

Последствия таких изменений могут быть оце­нены:

1) как разница в стоимости активов, в отношении которых используются новые способы оценки, до и после внесения этих изменений;

2) как непогашенная величина первоначальной стои­мости активов. В случае изменения учетной политики организация должна определить порядок регулирования разниц, возникающих при пе­реходе к использованию новых способов ведения учета. Кроме этого, принятая организацией учетная поли­тика должна раскрываться для внешних пользователей финансовой информации.

**3. Пути совершенствования формирования учетной политики в организациях РФ**

Широкое применение термина «учетная политика» началось после введения в действие первого стандарта по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/94), утвержденного приказом Минфина России от 28 июля 1994 г. № 100. Данное положение содержало определение учетной политики как совокупность способов ведения бухгалтерского учета и устанавливало основные правила ее формирования и раскрытия. После принятия Федерального закона от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» значение учетной политики еще более возросло.

С 1 января 1999 г. Вступило в силу новое Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98), утвержденное приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60-н. Со вступлением в силу нового Положения ПБУ 1/94 утратило силу.

За истекший период учетная политика превратилась из непонятной для многих категории в реальный инструмент управления организацией, финансового и налогового планирования ее деятельности, снижение налогового бремени. На учетную политику ссылаются налогоплательщики, ее положения принимаются арбитражными судами в качестве доказательств при разрешении налоговых споров. В ряде случаев законные и обоснованные положения приказа об учетной политике более весомы, чем письма и разъяснения Минфина России, МНС России, территориальных налоговых инспекций.

Современное формирование финансовой и управленческой информации, ее достоверность, доступность и полезность для пользователя реализуется в учетной политике предприятия.

Формирование и реализация учетной политики связаны с практическим осуществлением бухгалтерского учета. Поэтому, говоря об учетной политике, следует отталкиваться от традиционных взглядов на метод учета, который представляет собой совокупность приемов первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки, итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Из всей совокупности способов необходимо выбирать те, которые будут оптимальны для конкретной хозяйственной ситуации, реализуемой в рамках конкретного хозяйствующего субъекта, функционирующего в условиях конкретной среды — правовой, экономической и т.д. Возможность выбора конкретных способов оценки, калькуляции, состава и порядка ведения счетов и др., особенности использования этих приемов — все это в целом составляет степень свободы организации в формировании учетной политики.

Подчеркну, что учетная политика не должна быть слишком объемной. Общие положения, действующие для всех предприятий, не следует отражать в приказе по учетной политике. В него нужно включать только те вопросы, решение которых вариантно в соответствии с нормативными документами, а значит, оно может отличаться от принятых на других предприятиях. Эта позиция хороша, однако, с той принципиальной оговоркой, что Положение по учетной политике не является исчерпывающим документом по данному вопросу. Иными словами, должен существовать еще комплекс документов, дополняющих данное положение или приказ (стандарты учета), в которых описывается вся принципиальная постановочная часть учета. В противном случае нельзя говорить об учетной политике как инструменте управления организацией.

Отметим, что часто предпринимаются попытки вынести за пределы учетной политики технический и организационный аспекты системы учета, а методологический аспект свести к простому декларированию без раскрытия сущности используемых методик учета. Это обусловлено смешением двух разных процессов, связанных с учетной политикой, — ее формирования и раскрытия. Поскольку традиционно в мировой практике раскрытию подлежат только методические положения учетной политики, а остальные аспекты не раскрываются (и даже являются коммерческой тайной), то многие специалисты делают вывод о том, что вся деятельность организации в данной области затрагивает лишь методический аспект системы учета.

Бухгалтерский учет, с точки зрения системы, отличается от любых технических систем наличием обширной законодательной базы. Бухгалтерский учет — это не только учет конкретных финансовых и материальных показателей деятельности предприятия, а учет, регламентированный законами, положениями и инструкциями.

В условиях рыночной экономики многие положения нормативной базы носят рекомендательный характер, при этом существуют различные варианты действий в зависимости от многих конкретных факторов работы предприятия и внешних условий.

Кроме того, каждый руководитель и бухгалтер — это личность с определенными знаниями и представлениями о бухгалтерском учете. Поэтому, если бы можно было поставить эксперимент, в котором на одном и том же предприятии бухгалтерский учет вели бы два бухгалтера, то он наверняка был бы разным.

Следовательно, анализируя ситуации, делаем вывод, что учетная политика, являющаяся реализацией одного и того же метода бухгалтерского учета, обязательно будет отличаться в разных организациях. Возможность выбора конкретных способов оценки, калькуляции, состава и порядка ведения счетов, формы бухгалтерского учета и др. все это в целом представляет степень свободы организации в формировании учетной политики.

Однако, недопустимо, чтобы некоторые факторы учитывались и понимались по разному на предприятии и налоговыми органами в разные моменты времени. Например, недопустима ситуация, когда предприятие в одном месяце ведет учет с применением одних счетов, а в следующем - других. В зависимости от принятия в учетной политике предприятия того или иного способа оценки средств, начисления амортизации, и т. д. По-разному формируется себестоимость и отражаются операции.

Отметим, что учетная политика – необходимый инструмент регулирования бухгалтерского учета на конкретном предприятии.

Благодаря учетной политике, организации могут защищать свои действия в Арбитражных судах и перед проверяющими органами.

**Заключение**

Учетная политика предприятия предполагает открытость для внешних пользователей бухгалтерской информации, отражаемой в финансовой отчетности. По данным финансовой отчетности уста­навливаются имущественное и финансовое положение предприя­тия, его платежеспособность, основные положения хозяйствования, тенденции в улучшении (ухудшении) деятельности предприя­тия и другие показатели.

Учетная политика предприятия основывается на определенной совокупности общепринятых правил, что особенно важно при уси­лении роли и значения бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики. Бухгалтерская информация должна быть полной и до­стоверной, доступной и понимаемой широким кругом заинтересо­ванных пользователей.

Вместе с приказом (распоряжением) по учетной политике утверждаются также:

* 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;
* формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмот­рены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
* порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
* правила документооборота и технология обработки учетной информации;
* порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета. *[4, стр.45-46]*

А также необходимо отметить:

1) учетная политика организации хотя и регламентирует деятельность бухгалтерии, но также прямо или опосредованно касается деятельности всей организации в целом и отдельных ее подразделений в частности, поэтому является важным распорядительным документом;

2) принимать решения при установлении положений учетной политики должен руководитель организации (а не главный бухгалтер) исходя из предварительной оценки экономических последствий того или иного выбора и детального рассмотрения всех возможных вариантов; при этом должны учитываться стратегические цели организации и ее экономическое положение на текущий момент;

3) участвовать в подготовке и проработке учетной политики должны практически все структурные подразделения организации по направлениям своей деятельности;

4) работу по подготовке и совершенствованию учетной политики следует вести планомерно в течение всего года; при этом целесообразно осуществлять постоянный мониторинг изменений в законодательстве и различных нормативных документах, а также непосредственно в деятельности организации;

5) учетная политика организации должна применяться последовательно из года в год, изменения в ней должны носить несущественный характер и являться исключением из правил.

В курсовой работе был рассмотрен перечень вопросов, на которые должна ответить учетная политика. Необходимо отметить, что на самом деле он гораздо шире. По данному вопросу в ПБУ 1/98 “Учетная политика организации” [4] сказано: “Если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету”. Такое расширение “области” учетной политики оправдано, поскольку диктуется многообразием реальной хозяйственной жизни организации и вытекает непосредственно из анализа применения норм бухгалтерского учета в хозяйственной деятельности. Внесение новых элементов в процессе формирования учетной политики и должно обеспечить "“обратную" связь теории и практики.

На сегодняшний день бухгалтерский учет является языком бизне­са и предпринимательства, способным объединять деловых людей. Кроме того, бухгалтерский учет рассматривается как важная составляющая общегосударственной системы формирования макроэконо­мических показателей, а это означает, что каждое предприятие, подготавливая информацию, необходимую для исчисления таких показателей, должно придерживаться единых подходов и правил. Эти правила устанавливают те отправные моменты в построении системы учета на предприятии, которые должны быть соблюдены при выборе учетных процедур и разработке учетного процесса. Они – фундамент построения системы бухгалтерского учета на предприятии, целью которого является обеспечение доступа к со­поставимой информации, предоставление достоверной информации финансового положения и результатов деятельности. *[8, стр. 182]*

**Список литературы:**

1. ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. № 129 ФЗ (в ред. от 30 июня 2003 г. № 86-ФЗ).
2. ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003г. №173.
3. ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ ( в ред. от 29 января 2002г. № 10-ФЗ, с изм. от 24 декабря 2002г. №176)
4. ПБУ 1/98: Учетная политика организации. Положение по бухгалтерскому учету. Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 9 декабря 1998г. № 60н ( в ред. от 30 декабря 1999г. № 107н).
5. ПБУ 5/01: Учет материально-производственных запасов. Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 9 июня 2001г. №44н.
6. ПБУ 6/01: Учет основных средств. Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 30 марта 2001г. № 26н (в ред.от 18 мая 2002г. №45н).
7. ПБУ 10/99: Расходы организации. Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999г. №33н (в ред.от 30 марта 2001г. №27н).
8. ПБУ 14/2000: Учет нематериальных активов. Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 16 октября 2000г. №91н.
9. ПБУ 17/02: Учет расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы. Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 19 ноября 2002г. №115н.
10. ПБУ 19/02: Учет финансовых вложений. Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 10 декабря 2002г. №125н.
11. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утв. Приказом Министерства РФ от 29 июля 1998г. № 34н (в ред.от 24 марта 2000 №31н).
12. Бабаев Ю.А., Макарова Л.Г., Оболенская Ю.А., Петров А.М., Самохвалова Ю.Н. «Бухгалтерский учет» Москва 2005 (стр.19-27).
13. Бабаев Ю.А. «Теория бухгалтерского учета» Москва 2004 (стр.15-17).
14. Бухгалтерский учет: Учебник ./ А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский и др.; Под ред. П.С. Безруких.-5-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2004.-736 с.
15. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева.-М.: ЮНИТИ-ДАНА,2002.-476 с.
16. Васильева Н.А. Учетная политика организации//Бухгалтерский учет.-2003.- №24.-с. 31-35.
17. Гусева Т.М., Шеина Т.Н. Основы бухгалтерского учета: теория, практика, тесты: Учеб. пособие.-4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004.- 368.: ил.
18. Жуков В.Н. Формирование учетной политики организации // Бухгалтерский учет.-2002.- №1.-с. 42-50.
19. Кирьянова З.В. Теория бухгалтерского учета: Учебник.- М.: Финансы и статистика, 1996.-192с.: ил.
20. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие – М.: ИНФРА-М, 1996, - 550с.
21. Пятов М.Л. Разработка элементов учетной политики организации // Бухгалтерский учет.-2002.- №5.- с. 15-18.
22. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)