Стр.

Введение . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 3

**1. Содержание и основы разработки проекта**

**учетной политики** . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 5

**2. Комментарии к технико-методологическим и**

**организационным правилам (принципам)**

**учетной политики** . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . **15**

* 1. Учетная политика предприятия: методологический

и технический аспекты . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 15

* 1. Учетная политика предприятия: организационный

аспект . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 40

Использованная литература . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 45

Приложение . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 46

Приказ об утверждении положения по бухгалтерскому

учету «Учетная политика предприятия» . . . . . . . . . . . . . . . 46

Положение по бухгалтерскому учету

«Учетная политика предприятия» . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . .47

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.

Теоретически возможны три подхода к установлению правил поставки бухгалтерского учета на предприятии: централизованный, децентрализованный и смешанный. При первом подходе ведение учета регламентируется из единого центра. При чем особого значения не имеет, государственный это орган или общественное объединение.

Второй подход предполагает индивидуализацию правил бухгалтерского учета для каждого хозяйствующего субъекта. Хотя он обеспечивает максимальную адекватность учетных процедур характеру деятельности предприятия, в современных условиях хозяйствования он неприемлем.

Наконец, возможно разумное сочетание элементов первого и второго подходов. Мировой опыт подсказывает, что при данном способе за централизованным регулированием остается установление основополагающих правил и принципов ведения учета, обеспечивающих доступность и полезность финансовой информации. Содержательное такое регулирование состоит в идентификации этих правил и принципов, а также в определении круга общественно признаваемых приемов и способов ведения учета. Общие правила и принципы конкретизируются на каждом предприятии исходя из условий деятельности, степени осознания ее особенностей, квалификации персонала, имеющейся технической базы управления. Иначе говоря, хозяйствующие субъекты разрабатывают и проводят собственную учетную политику. Этот подход избран в России для современной постановки бухгалтерского учета.

Положениями о бухгалтерском учете и отчетности в РФ (утверждены приказом Министерства финансов РФ от 20.03.1992г. №10) в практику отечественного бухгалтерского учета введен термин «учетная политика предприятия». Использование указанного термина быстро входит в практику и теорию бухгалтерского учета также в нормативные (инструктивные) материалы, регулирующие организацию учета на предприятиях. Этому способствовало утверждение в конце 1992г. парламентом страны Государственной программы перехода РФ на международную систему учета и статистики. Думается, что еще рано говорить об укоренении этого понятия, тем более, что термин «учетная политика предприятия» вошел в употребление путем большого перевода на русский язык английское словосочетание «accounting policies» (в международных стандартах бухгалтерского учета). Кроме того, никакая политика, не строится по международным стандартам. Поэтому было бы целесообразно использовать термин, например, «Положение по бухгалтерскому учету предприятия» или «Правила и принципы организации и ведения бухгалтерского учета предприятия».

Согласно приказу Министерства финансов РФ (приложение от 02.07.1994г. №100) основы формирования (выбора и обоснования) и раскрытия (придания гласности) учетной политики едины и обязательны: в части формирования – для всех предприятий независимо от формы собственности; в части раскрытия – для предприятий публикующих свою бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству РФ, учрежденным документом либо о собственной инициативе.

Условия указанного приложения (приказа) вступают в силу для выполнения предприятиями с 01 января 1995г. Другими словами, с 01 января 1995г. каждое предприятие должно иметь свою выбранную учетную политику. Диапазон практического применения учетной политики очень широк, особенно в части раскрытия для внешних пользователей данных бухгалтерского учета через финансовую отчетность. Предприятия подвергаются проверкам вышестоящих организаций, налоговых органов, аудиторских фирм и др. пользователей финансово-бухгалтерской информации. Поскольку одним из основных документов, подвергающихся первоочередной проверке, является принятая учетная политика предприятия и далеко не на каждом предприятии имеется в наличие такой или подобный документ, что связано с недостатком информации (опыта), то целью данной работы является:

* определить содержание и дать определение учетной политики;
* разработать примерный проект учетной политики предприятия и показать порядок ее оформления и содержание;
* дать комментарии по пунктам разработанного проекта учетной политики и определить факторы, влияющие на их принятие.

Учетная политика предприятия, как совокупность правил реализации метода бухгалтерского учета, должна обеспечивать максимальный эффект от ведения учета. При этом понимается своевременное формирование финансовой и управленческой информации, ее достоверность, объективность, доступность и полезность для управленческих решений и широкого круга пользователей. И поскольку эффективность решения управленческих проблем предприятия зависит от решения указанной функции бухгалтерского учета, то целью данной работы является также показать основные организационные аспекты бухгалтерского учета и технические принципы их реализации.

**1. Содержание и основы разработки**

**учетной политики**

Термин «учетная политика предприятия» вошел в употребление в конце восьмидесятых годов в качестве вольного перевода на русский язык словосочетания «accounting policies», употребляемого в стандартах, издаваемых Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета. В начале 1992г. этот термин был закреплен в Положении о бухгалтерском учете и отчетности в РФ и настоящее время получил достаточно широкое распространение в учетной литературе и на практике.

В экономической литературе приводятся разнообразные определения: «Учетная политика предприятия представляет собой совокупность принципов и правил, регламентирующих методические и организационные основы ведения бухгалтерского учета на предприятии в условиях действующей нормативной базы на данный момент времени» (5.С.48); «… совокупность способов ведения бухгалтерского учета, избранных предприятием в качестве соответствующих условий хозяйствования» (2.С.7); «… это совокупность конкретных методов и форм ведения бухгалтерского учета, объявляемая предприятием исходя из общепринятых правил и особенностей своей деятельности» (7.С.10). В приложении к приказу Министерства финансов РФ от 28 июля 1994г. №100 под учетной политикой предприятия понимается «…совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной (уставной и иной) деятельности» (1.С.5). Данное определение совпадает с определением метода бухгалтерского учета.

Метод бухгалтерского учета как наука сложился 500 лет тому назад и никакой общественно – экономический строй, как показывает практика, не может поменять его. Изменения же происходят только в техническом и организационном плане с целью более рационального и эффективного использования метода бухгалтерского учета. Поэтому международные стандарты предусматривают не совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета, а принципов и правил организаций и технологической основы реализации его способов. Поэтому, учетная политика предприятия представляет собой совокупность принципов и правил (вариантов) организации и технологии реализации способов (метода) бухгалтерского учета на предприятии с целью формирования максимально оперативной, полной, объективной и достоверной финансовой и управленческой информации предприятия.

Взаимосвязь метода бухгалтерского учета и учетной политики предприятия наглядно отражена на рисунки приведенном ниже.

взаимосвязь метода бухгалтерского учета и учетной политики

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  (взаимосвязь отражение, обобщение и соизмерение в денежном выражении  фактов хозяйственной деятельности предприятия) | | | | | | | |
| ПРИЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА | | | | | | | |
| Первичное наблюдение | | Стоимостное измерение | | Текущая группировка | | Итоговое обобщение | |
| Документация | инвентаризация | оценка | калькуляция | счета | двойная запись | баланс | отчетность |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ  как реализация метода бухгалтерского учета | | | | | | | |
| ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ | | | | | | | |
| Первичное наблюдение | | Стоимостное измерения | | Текущей группировки | | Итогового обобщения | |
| Реквизиты и формы перви-чных докуме-нтов, докуме-нтооборот и т.д. | Периодичность и ма-сштабы ин-вентаризац-ии, порядок ее проведе-ния | Конкретные способы оце-нки имуще-ства и обяза-тельств | Конкретные способы каль-куляции себе-стоимости продукции и т.д. | План сче-тов | Схемы отражения в учете отдельных фактов хозяйс-твенной деятель-ности | Состав статей баланса, конкретные способы оценки имущества и обязательств | Реквизиты и формы отчетов, состав статей и т.д. |

Бакаев А.С., Шнейдман Л.З. Учетная политика предприятия. / М.: «Бухгалтерский учет» 1994г.

Учетная политика являющаяся инструментарием реализации способов (приемов) метода бухгалтерского учета (первичного наблюдения, стоимостного измерения текущей группировки, итогового обобщения), может отличаться на разных предприятиях.

Учетная политика предприятия формируется на основе совокупности основополагающих принципов и правил, выбор для использования которых требует системного подхода с целью максимальной оптимизации. Поэтому следует при выборе учетной политики учитывать влияющие факторы:

1. форму собственности и организационно-правовой статус предприятия (государственное, частное, акционерное общество, товарищество и т.д.); отраслевую принадлежность и вид деятельности (промышленность, строительство, торговля, сельское хозяйство и т.д.); организационную структуру управления и наличия структурных подразделений; размеры (масштабы деятельности, объема продаж, численность персонала и др.);
2. текущие и долгосрочные цели предпринимательства (привлечение дополнительных финансовых ресурсов, укрепление конкурентных позиций на рынке, осуществление инвестиционных программ, повышение котировок акций и др.);
3. особенности деятельности – производственной (технологическая структура, потребляемые ресурсы), коммерческой (организация снабжения и сбыта, системы и формы расчетов, взаимоотношения с покупателями), финансовой (взаимоотношения с банками и другими финансовыми институтами, налоговой системой), управленческой (структура, независимость от собственников, отчетность перед ними, уровень технического обеспечения, в том числе компьютерной техникой);
4. кадровое обеспечение – уровень квалификации персонала (опыт, навыки, степень понимания стоящих перед ним задачи и проблем, способность их разрешать);
5. хозяйственная ситуация – развитость инфраструктуры рынка, состояние хозяйственного, налогового, бухгалтерского законодательства, благоприятность инвестиционного климата и т.д.

Учетная политика формируется на основе совокупности основополагающих принципов и правил, исполнение которых представляется безусловным. Наличие таких принципов и правил объясняется самим предназначением бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики, который призван формировать полные и достоверные данные об имущественном и финансовом положении предприятия, выступать способом общения деловых людей, быть составляющей общегосударственной системы формирования макроэкономических показателей. Все это становится возможным лишь на основе единых подходов и правил ведения учета.

Принципы и правила – это не стопроцентная унификация учетного процесса. Эти правила устанавливают рамки в построении системы учета на предприятии, которые необходимо соблюдать при выборе учетных процедур и разработке учетного процесса.

Общие принципы и правила установлены нормативно-правовой документацией, регламентирующей систему бухгалтерского учета. При их реализации в учетной политике конкретного предприятия целесообразно исходить из допущений об *имущественной обособленности предприятия, непрерывности его деятельности, последовательном применении учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности.*

При формировании учетной политики предполагается, что: имущество и обязательства предприятия существуют обособленно от имущества и обязательств собственников этого предприятия и других предприятий (допущение имущественной обособленности предприятия); предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сохранения деятельности и следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности предприятия); выбранная предприятием учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому (допущение последовательного применения учетной политики); факторы хозяйственной деятельности предприятия относятся к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место независимо от факторного времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими факторами (допущение времени определенности факторов хозяйственной деятельности).

Учетная политика предприятия должна обеспечивать: полноту отражения в бухгалтерском отчете всех факторов хозяйственной деятельности (требования полноты); большую готовность к бухгалтерскому учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов (не допуская создания скрытых резервов) (требование осмотрительности); отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой); тождество данных аналитического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета (требование непротиворечивости); рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины предприятия (требование рациональности).

При формировании учетной политики предприятия по конкретному направлению (вопросу) ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного варианта из нескольких допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ. Если указанная система не устанавливает варианты ведения бухгалтерского учета по конкретному вопросу, то при формировании учетной политики разработка предприятием соответствующего варианта осуществляется исходя из Положений по бухгалтерскому учету. В обоих случаях должно быть выдержано одно важнейшее условие – единство учетной политики на предприятии. Это означает, во-первых, применение избранных способов, всеми структурными подразделениями предприятия, 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 предприятие должно использовать один выбранный способ, если иное установлено системой нормативного регулирования учета. Кроме того, формирование учетной политики целесообразно осуществлять в тесной взаимосвязи с налоговым планированием.

Нормативной базой для выбора и обоснования учетной политики являются:

* Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 26.12.94 №170;
* Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденной приказом Минфина СССР от 01.11.91 №56 (с учетом изменений от 28.12.94, 28.07.95, 27.03.96, 17.02.97);
* приказом Минфина России от 28.07.94 №100 «об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия»;
* Положение о составе затрат, утвержденное постановлением правительства РФ от 05.08.92 №552 (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правительства РФ ОТ 01.07.95 № 661);
* Отраслевые методические рекомендации по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг);
* постановление Правительства РФ от 09.09ю94 №967 «Об использовании механизма ускоренной амортизации и переоценки основных фондов».

Принятая учетная политика предприятия должна обеспечивать целостность системы бухгалтерского учета. Поэтому она должна охватывать все аспекты учетного процесса: методический, технический и организационный.

*Методический аспект* учета предусматривает способы оценки имущества и обязательств, начисления амортизации по различным видам имущества, методы исчисления прибыли, дохода и т.п.

Методический аспект включает:

1. Критерий отнесения предметов к основным средствам и МБП.
2. Способ погашения стоимости находящиеся в эксплуатации МБП.
3. Порядок начисления износа (амортизации) основных фондов.
4. Порядок начисления амортизации по нематериальным активам.
5. порядок финансирования ремонта основных средств.
6. Метод оценки сырья, материалов и других ценностей (производственных запасов).
7. Формирование учетных групп материальных ценностей.
8. способ отражения на счетах операций заготовления и приобретения материальных ценностей.
9. Способ учета выпуска продукции.
10. Сроки погашения расходов будущих периодов.
11. Перечень резервов предстоящих расходов и платежей.
12. Метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг).
13. Порядок создания резервов по сомнительным долгам. Необходимость, порядок создания и использования фондов специального назначения.

*Технический аспект* – как реализуются эти способы в учетных регистрах, схемах отражения на счетах учета.

Технический аспект предполагает следующие ее составляющие:

1. План счетов бухгалтерского учета.
2. Форма бухгалтерского учета.
3. Технология обработки учетной информации.
4. Организация внутрипроизводственного контроля.
5. Организация составления отчетности.
6. Инвентаризация имущества и обязательств.

*Организационный аспект -* как осуществляются эти способы с точки зрения построения бухгалтерской службы, ее место в системе управления, взаимосвязи и взаимодействие с другими элементами и звеньями этой системы, взаимосвязи с подразделениями, характерными для становления и формирования рыночной экономики.

Учетная политика, избранная предприятием, подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией. Основное назначение этой документации состоит в том, чтобы зафиксировать составляющие учетной политики, обеспечить единообразную и по возможности точную реализацию их в практике предприятия всеми структурными подразделениями и каждым исполнителем. Необходимость в этом обуславливается двумя факторами. Во-первых, нормальная деятельность предприятия невозможна без упорядоченности его внутренней жизни, одним из аспектов которой является бухгалтерский учет. Во-вторых, влияние учетной политики на результаты работы предприятия столь существенно, что требует решения первого руководителя предприятия.

К числу документов, оформляющих учетную политику, относятся приказы и распоряжения руководителя предприятия, внутренние правила, инструкции, положения, регламенты и процедуры, решения собственников (общего собрания акционеров и др.) и т.п. Выбор конкретного типа документа зависит от внутреннего распорядка предприятия и характера вопроса учетной политики.

Большое значение для оформления учетной политики имеют разного рода проектные материалы по организации бухгалтерского учета. Среди них – графики документооборота, план организации бухгалтерского учета, рабочие проекты автоматизированного ведения учета, должностные инструкции. Цель их издания – оформить порядок применения тех или иных способов, избранных предприятием, определить то, как технически должны использоваться различные элементы учетной политики.

Помимо документов, специально посвященных учетной политике, следует отметить важность учредительных документов (устав, учредительный договор), закладывающий основы построения всей хозяйственной и управленческой системы предприятия.

Различные составляющие учетной политики оформляются документами разного уровня. Методические, организационные и, вероятно, отдельные технические способы ведения бухгалтерского учета должны быть зафиксированы в приказах и распоряжения руководителя предприятия, ибо согласно действующему законодательству именно на руководителе 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, установленными главным бухгалтером, а также проектными материалами по организации учета на предприятии.

Способы ведения учета. Избранные предприятия, должны применяться, как правило, с 1 января года, следующего за годом издания документа, оформляющего решение о принятии учетной политики. Однако в отдельных случаях документ может определять иную конкретную дату начала применения того или иного способов.

Создаваемые предприятия должны оформлять свою учетную политику по возможности в кратчайшие сроки. В начале деятельности предприятия при неукомплектованности штатов и недостаточности сведений о будущем развитии бизнеса весьма трудно определиться с учетной политикой. Поэтому она может быть оформлена в течение определенного периода. Оформление учетной политики должно быть произведено в срок не позднее 90 дней со дня приобретения предприятием прав юридического лица или государственной регистрации.

Особое внимание должно быть обращено на процедуру формирования учетной политики на предприятиях. В ней должны участвовать специалисты не только бухгалтерской службы, но и других функциональных подразделений и служб, в том числе финансовой, юридической, отдела внутреннего аудита, ревизионной комиссии.

На протяжении года предприятие должно строго следовать принятой учетной политики. При необходимости можно внести изменения в учетную политику, но только с начала нового отчетного года, о чем обязательно указывается в пояснительной записке к годовому отчету за предыдущий год. В течение отчетного года учетная политика может быть изменена в случае ликвидации, реорганизации или преобразования предприятия, а также изменений нормативных и законодательных документов РФ.

Особое внимание необходимо уделять соответствию учетной политики хозяйственной ситуации, под которой понимается внутренние и внешние условия функционирования предприятия. В частности, на учетную политику могут оказать влияние такие события в хозяйственной жизни, как: запрет или ограничение той или иной деятельности; изменение условий договора, заключаемых с потребителями продукции работ, услуг, в том числе с государственными органами, и поставщиками материально-технических ресурсов, услуг; введение и отмена государственного регулирования цен на продукцию; реструктурирование источников формирования финансовых ресурсов; изменение условий внешнеэкономического режима; уровень инфляции и др.

Все изменения избранной учетной политики должны быть обоснованными. Если меняются методические способы ведения учета, то это предполагает наличие серьезных экономических факторов и предпочтительность использования новых способов.

Обоснованием перехода к использованию новых технических приемов учета может быть рационализация и оптимизация учетного процесса. В результате реорганизации предприятия происходят изменения в организационном аспекте системы учета, в частности преобразуется структура бухгалтерской службы. Последствия изменений тех или иных способов, составляющих учетную политику предприятия, 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 предприятия и тем самым изменить картину имущественного и финансового положения предприятия, что в свою очередь повлияет на выводы и действия пользователей бухгалтерской отчетности. Такие изменения должны быть выражены в стоимостном выражении. Оценка осуществляется на основании выверенных предприятием данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета.

Стоимостная оценка последствий изменений в учетной политике может определяться: *1) как разница в оценке активов, в отношении которых используются новые способы оценки, до и после внесения этих изменений или 2) как непогашенная величина первоначальной стоимости активов.*

В связи с изменением учетной политики предприятие должно определить порядок регулирования суммовых разниц, возникающих при переходе к использованию новых способов ведения учета. Иными словами, необходимо решить, будет возникшая суммовая разница включена в издержки производства или будет отнесена на чистую прибыль, либо капитализирована.

Так же, как и сама учетная политика, документальному оформлению подлежат изменения в ней. Имеется в виду необходимость издания соответствующего распорядительного документа и доведения его до сведения всех заинтересованных должностных лиц и других работников предприятия.

При тех или иных изменениях учетной политики особенно тщательно необходимо подходить к определению даты, с которой в учетную практику вводится новый прием. Его ведение не должно исказить финансового результата деятельности предприятия, усложнить учетный процесс или воспрепятствовать нормальному его ходу.

Теоретически новый способ учета можно ввести с любой даты, избранной предприятием. Однако с точки зрения практики наиболее приемлемым моментом является 1 января. Корректировка учетной политики с начала нового отчетного года обеспечивает последовательность учетного процесса в течение отчетного года и большую представительность показателей, формируемых в бухгалтерском учете.

Принятая предприятием учетная политика должна раскрываться для внешних пользователей финансовой информации. При этом под раскрытием информации подразумевается предание ее гласности. Применительно к учетной политике речь идет об описании в бухгалтерской отчетности важнейших способов ведения бухгалтерского учета. Необходимость в этом связана с назначением финансовой информации о деятельности предприятия. Чтобы проанализировать состояние предприятия на основе его финансовой 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.

В публикуемом отчете подлежат описанию не все составляющие учетной политики, а лишь основные ее положения. Под основными понимаются те положения учетной политики, которые существенно влияют на представление об имущественном и финансовом положения предприятия, его денежном обороте или результатах его деятельности, а также те, которые значительно влияют или могут сделать полезные выводы по ней.

Основные положения учетной политики могут раскрываться в отчетности двумя способами: путем описания каждого из них либо путем указания отклонений от общих правил. В первом случае пояснительная информация к бухгалтерской отчетности включает более или менее подробное изложение всех основных положений учетной политики, независимо от того, являются они общепризнанными или нет.

Второй способ раскрытия учетной политики целесообразен для отчетности «внутрироссийского пользования». При этом способе основные положения учетной политики раскрываются лишь в том случае, когда они отличаются от общепринятых правил. Если при составлении финансовой отчетности предприятие строго следует общепризнанным правила, то в отчете достаточно ограничиться указанием этого факта. Если же предприятие допускает по тем или иным причинам отступления от таких правил, то они подробно описываются в пояснениях к отчету вместе с причинами этих отступлений.

Кроме положений, отличных от общепризнанных, информация об учетной политике должна содержать сведения о положениях, сформированных предприятием: в результате выбора, сделанного из нескольких допускаемых вариантов; исходя из отраслевой принадлежности предприятия; в результате нетрадиционного применения допускаемых вариантов, в том числе отраслевых.

В отечественной практике среди них – амортизационная политика в отношении основных средств; порядок начисления амортизации по нематериальным активам; метод оценки сырья, материалов и подобных ценностей; метод признания прибыли по долгосрочным договорам; фонды специального назначения; способы отражения в отчетности полученных займов и др.

Особому описанию подлежат изменения в учетной политике предприятия, происшедшие в течение отчетного года, равно как в отчетном году по сравнению с годом, предшествующим отчетному, и существенно влияющие на оценки и решения пользователей бухгалтерской отчетности.

Учетная политика должна раскрываться в бухгалтерском отчете за год. Для промежуточных бухгалтерских отчетов это требование не обязательно. Исключения должны составлять случаи, когда при подготовке промежуточного отчета произошли существенные изменения в учетной политике по сравнению с последним по времени составления бухгалтерским отчетом, раскрывавшим учетную политику. В случае публикации бухгалтерской отчетности в объеме, меньше установленного, раскрытию подлежат как минимум та информация об учетной политике, которая непосредственно относится к публикуемым материалам.

Раскрытие учетной политики в бухгалтерской отчетности не исключает неправильного или неточного отражения фактов хозяйственной деятельности предприятия в этой отчетности. Оно не снимает с предприятия ответственности за нарушение установленных правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

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

Внутренний контроль учетной политики обеспечивается службами внутреннего аудита и ревизионной комиссией. Служба внутреннего аудита должна сосредоточиться главным образом на соответствии учетной политики установленному порядку учета и отчетности, обоснованности принятия администрацией тех или иных решений с точки зрения влияния их на конечные результаты деятельности предприятия, а также точности претворения выбранной учетной политики должна наблюдать за учетной политикой в интересах собственников предприятия, т.е. за тем, насколько принимаемые дирекцией предприятия решения реализуют цели собственников.

Внешний контроль учетной политики, избранной предприятием, может быть осуществлен независимой аудиторской организацией, а также государственными контролирующими органами, обладающими соответствующими полномочиями.

*Аудиторский контроль*. Информация об учетной политике как неотъемлемая составляющая бухгалтерской отчетности является одним из объектов аудиторской проверки. В процессе проверки устанавливается соответствие избранной предприятием учетной политики характеру и условиям деятельности этого предприятия, а также действующим правилам деятельности этого предприятия, а также действующим правилам и общепризнанным процедурам. Проверяя учетную политику, аудитор оказывает консультационную помощь предприятию.

Вторая сторона аудиторской проверки учетной политики связана с необходимости отчетности и соответствии ее реальному положению дел на предприятии. Если принять во внимание тот факт, что это мнение служит основой выводов и действий контрагентов предприятия, то становится очевидным, что мнение аудитора о достоверности отражения учетной политики в отчетности также важно. Аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской отчетности должно распространяться в равной степени и на информацию об учетной политике, избранной предприятием.

Основой для аудиторского исследования учетной политики является внутренняя документация предприятия, в том числе организационно-распорядительная документация, внутренние правила и регламенты, проекты организации бухгалтерского учета, проектная документация на организацию автоматизированного ведения учета, учетная документация, бухгалтерская отчетность и др. Анализ всех названных документов, позволит аудитору составить достаточно полное представление об учетной политике и ее реализации на практике.

*Контроль налоговых органов.* В отличие от аудиторского исследования учетной политики предприятия контроль налоговых органов преследует лишь одну цель – установление соответствия избранных предприятие способов ведения бухгалтерского учета требованиям и предписаниям налогового законодательства. При этом совершенно очевидно, что налоговые органы не волнует проблема соответствия установленных правил характеру и особенностям деятельности конкретного предприятия.

Проверка налоговых органов может осуществляться в пределах и порядке, установленных законом. В частности, подчас возникает вопрос о правомерности требований налоговой инспекции о сопровождении бухгалтерского отчета, представляемого в налоговую инспекцию, подробной справкой об учетной политике. В основе их – положения налогового законодательства о праве налоговых инспекторов требовать от предприятий предъявления различных материалов и пояснений, связанных с ведением бухгалтерского учета и составлением финансовой отчетности. Проблема состоит в том, каким должен быть объем запрашиваемой информации, какие данные необходимы инспекции для оценки учетной политики. Очевидно, что речь должна идти лишь о наиболее существенных методических вопросах учета. Организация и техника учета могут заинтересовать налогового инспектора только при проверке предприятия на месте.

**2. Комментарии к технико-методологическим и**

**организационным правилам (принципам) учетной политики**

**2.1. Учетная политика предприятия: методический**

**и технический аспекты**

*2.1.1. Разграничение средств труда на основные средства*

*и малоценные предметы и технико-методологические*

*правила учета их движения и амортизации стоимости*

Согласно положениям о бухгалтерском учете и отчетности в РФ (п.45 «б») руководитель предприятия определяет границу между основными средствами и МБП. Предел определяется в зависимости от лимита стоимости малоценных предметов, устанавливаемого законодательством. Так с 01 января 1992г. (приказ №10 МФ РФ от 20 января 1992г.) был установлен лимит стоимости МБП для учета в составе оборотных средств 3000 рублей за единицу по цене приобретения; в 1993г. указанный лимит составил 100 тыс. руб. (письмо МФ РФ №68 от 4 июня 1994г., а в 1994г. от 13 декабря 1993г.). Повышение лимита средств труда для их учета в составе оборотных средств связано с инфляционными процессами. Поэтому с повышением лимита стоимости МБП возникает необходимость периода средств труда из состава основных средств в состав МБП, что отражается бухгалтерской проводкой: дебет счета 12 «МБП» и кредит счета 01 «Основные средства».

Однако перевод основных средств МБП, приобретенных в 1993г. стоимостью ниже установленного лимита за единицу, не является обязательным (приложением к письму Минфина РФ от 23 июня 1993г. №78). По данному вопросу предприятием предоставлено право самостоятельного решения, и они должны были учитывать все влияющие факторы и условия выгодности или невыгодности такого перевода. Объекты основных средств, стоимость которых по результатам переоценки проведения установленного лимита (500 тыс. руб.), не переводились в состав МБП (письмо Минфина РФ от 23 марта 1994г. №34 «Об объемах и формах квартальной бухгалтерской отчетности предприятий в 1994г. и о порядке заполнения»). В дальнейшем разграничение средств труда в учете на основные средства и МБП будут проводки предприятия самостоятельно, так как такой порядок уже предусмотрен Положениями о бухгалтерском учете и отчетности в РФ которое предусматривает право предприятий самостоятельно по состоянию на 01 января года корректировать установленный законодательством лимит. Положениями о бухгалтерском учете и отчетности установлен лимит до 1 млн. руб. (29.12.1994г. №10, п.п. 45 «б»).

Что касается перевода основных средств в МБП, то в дальнейшем такой перевод, связанный со стоимостью, вряд ли будет обоснованным, так как средства труда в обороте и основные средства в учете должны различаться по длительности пользования (МБП – до одного года, а основные средства – свыше одного года). Данное условие уже четко определено в Положениях по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций от 30.12.1993г. №160 п.1.2

Таблица 2.1.

варианты учета поступления МБП

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание операции | Корреспондирующий счет | |
| Дебет | Кредит |
| 1. | Поступление МБП от поставщиков или через подотчетное лицо | 12,15 | 60,76,71 |
| 2. | НДС и СН по поступившим МБП | 19 | 60,76,71 |
| 3. | Оприходовано МБП от собственного производства | 12,15 | 20,23 |
| 4. | Перечислено поставщику за МБП в т.ч. НДС и СН | 76,60 | 51 |

Алборов Р.А. Выбор учетной политики предприятия: Принципы и практические рекомендации. М.: 1995г

Стоимость МБП, переданных в производство или эксплуатацию предприятие может погашать по следующим правилам их учета:

1. *путем списания всей стоимости на издержки производства переданных в производство МБП, т.е. без начисления износа (малые предприятия – всю стоимость МБП; другие предприятия – со стоимостью до 50 тыс. руб. за ед.)*
2. *путем начисления износа в размере 50% стоимости при передачи их со склада в эксплуатацию и в размере остальных 50% при выбытии за непригодностью.*
3. *путем начисления износа в размере 100% стоимости при передаче их со склада в эксплуатацию.*
4. *путем начисления износа по нормам или сметным ставкам*.

Предприятие самостоятельно решает, какой вариант учета погашения стоимости МБП использовать. Необходимо учитывать состав, количество, стоимость на предприятии МБП, выгодность или невыгодность увеличения себестоимости продукции (работ, услуг) за счет выбранного варианта учета погашения стоимости МБП, а также возможности контрольной функции бухгалтерского учета за сохранностью и вида средств труда в обороте.

Таблица 2.2.

порядок отражения на счете бухгалтерского учета

различных вариантов погашения стоимости МБП

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание операции | Корреспондирующий счет | |
| Дебет | Кредит |
| 1. | Переданы в производство или эксплуатацию МБП на малом предприятии | 20,25,26,44 | 10 |
| 2. | Переданы в производство или эксплуатации со стоимости до 50 тыс. руб. за ед. | 20,25,26,44 | 12 |
|  | Переданы в производство или эксплуатацию свыше 50 тыс. руб. |  |  |
| а) первоначальная стоимость | 12-2 | 12-1 |
| б) начислен износ в размере 50% первоначальной стоимости | 20,25,26,44 | 13 |
| в) начислен износ в размере 100% первоначальной стоимости | 20,25,26,44 | 13 |
| г) начислен износ по сметным нормам (ставкам) | 20,25,26,44 | 13 |
| 4. | Списывается НДС и СН по переданным в производство МБП | 68 | 19 |
| 5. | Списывается МБП пришедшее в негодность |  |  |
| а) первоначальная стоимость за минусом стоимости возвратные отходов | 13 | 12-2 |
| б) оприходованы возвратные отходы по цене возможного использования | 10 | 12-2 |

Алборов Р.А. Выбор учетной политики предприятия: Принципы и практические рекомендации. М.: 1995г

Возвратные отходы, полученные от выбытия предметов из эксплуатации, оцениваются по цене возможного использования и приходуются по Дебету счета 10 «Материалы» в корреспонденции с кредитом счета 80 «прибыли и убытки».

Стоимость основных средств предприятия погашается путем начисления износа (амортизации). При этом предприятия имеют выбора на амортизационные отчисления по средствам производств по одному из вариантов:

1. *по стандартным нормам без дополнительного списания стоимости основных средств с дополнительной стоимости основных средств (малые предприятия);*
2. *по методу ускоренной амортизации активной части основных средств (любые предприятия) или с дополнительным списанием стоимости основных средств (малые предприятия);*
3. *с применением повышающих коэффициентов к стандартным нормам.*

При использовании первого варианта начисления износа по основным средствам одновременно малые предприятия могут списывать дополнительно, но как амортизационные отчисления до 50% первоначальной стоимости основных фондов со сроком службы свыше 3х лет. Указанный порядок распространяется на все виды основных средств. Однако применение указанного порядка требует соблюдение следующих условий:

1. *малое предприятие функционирует первый год;*
2. *основные средства находятся в эксплуатации первый год;*
3. *срок службы основных средств не менее 3х лет;*
4. *износ необходимо начислять равномерно в течение года, т.е. ежемесячно по 1/12 части 50% балансовой стоимости основных средств;*
5. *решение о применении указанного порядка начисления износа в месячный срок доводится предприятиями до соответствующих налоговых органов*.

При прекращении деятельности малого предприятия до истечения одного года с момента ввода его в действие суммы дополнительно начисленной амортизации подлежат восстановлению за счет балансовой прибыли предприятия.

Следует учитывать при выборе учетной политики, что данный вариант начисления износа ведет к завышению себестоимости (хотя при этом снижается налогооблагаемая база – прибыль) и цен реализации. Многие предприятия уже сталкиваются с проблемой реализации продукции из-за повышения цен.

Второй вариант предусматривает начисление износа по активной части основных средств ускоренно. При ускоренной амортизации обеспечивается более быстрое по сравнению с нормативными сроками службы основных средств перенесения их первоначальной стоимости на стоимость вновь созданного продукта. Ускоренная амортизация активной части основных средств введена в экономику Положение о порядке начисления амортизационного отчисления по основным фондам в народном хозяйстве, утвержденным Минфином СССР, Госбанком СССР, Госкомстатом СССР, от 29.12.1990 г. № ВГ -21-Д. Однако согласно указанному документу практика применения ускоренной амортизации была незначительна. Это было связано с обязательным выполнением многочисленных условий для получения возможности поведения ускоренной амортизации. Согласно принятом Постановлении Правительства РФ «Об использовании механизма ускоренной амортизацию можно применять в отношении:

1. активной части производственных основных средств;
2. высокотехнологических отраслей и эффективных видов машин и оборудования, перечень которых устанавливается федеральными органами исполнительной власти. При введении ускоренной амортизации применяется равномерный метод ее исчисления, при котором утвержденная в установленном порядке норма годовых амортизационных отчислений увеличивается на коэффициент ускорения размера не более чем два раза.

Третий вариант начисления износа по основным средствам предусматривает применение повышающих коэффициентов к стандартным нормам. В отличии от ускоренной амортизации размер повышающих коэффициентов к стандартным нормам. В отличие от ускоренной амортизации размер повышающих коэффициентов не ограничен предельными коэффициентами. Не ограничены также категории основных средств, в отношении которых могут применяться повышающие коэффициенты начисления износа. Однако применение повышающих коэффициентов начисления амортизации требует предварительного согласования с Минфином субъектов РФ, Минфином и Минэкономикой РФ.

Таблица 2.3.

учет поступления основных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание операции | Корреспондирующий счет | |
| Дебет | Кредит |
| 1. | Приобретено за счет капитальных вложений |  |  |
| а) стоимость приобретения | 08 | 60 |
| б) НДС и СН по основным средствам | 19 | 60 |
| в) оприходованы и переданы в эксплуатацию | 01 | 08 |
| г) списание НДС и СН | 68,81 | 19 |
| 3. | Получение основных средств безвозмездно: |  |  |
| а) производственных | 01 | 87-3 |
| б) непроизводственных | 01 | 88-4 |
| 4. | Получение основных средств в аренду | 001 | - |
| 5. | Перевод долгосрочных основных средств в собственность арендатора | 01  02-2 | 03  02-1 |
| 6. | Переоценка основных средств | 01 | 87-1 |

Алборов Р.А. Выбор учетной политики предприятия: Принципы и практические рекомендации. М.: 1995г

Таблица 2.4.

учет начисления износа и выбытия основных средств

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание операции | Корреспондирующий счет | |
| Дебет | Кредит |
| 1. | Начислен износа по основным средствам производственного назначения, в т.ч. по долгосрочноарендуемым. | 20,23,25,26,44 | 02 |
| 2. | Начислен износ по основным средствам, переданным в текущую аренду | 80 | 02 |
| 3. | Начислен износ по временным титульным сооружениям | 80 | 02 |
| 4. | Отражен износ по поступившим основным средствам, бывшие в эксплуатации | 01,88-4 | 02 |
| 5. | Отражен износ по основным средствам, после их переоценки | 87-1,88 | 02 |
|  | Ликвидация, продажа, недостача основных средств: |  |  |
| а) первоначальная стоимость | 47 | 01 |
| б) износ | 02 | 47 |
| в) остаточная стоимость   * при ликвидации * при недостатке | 80  84 | 47  47 |
| г) выручка от реализации | 62,51 | 47 |
| д) НДС и СН | 47 | 68 |
| е) финансовый результат от реализации | 47 | 80 |
| 7. | Передача в аренду: |  |  |
| а) текущая аренда | 01 | 01 |
| б) долгосрочная аренда   * стоимость * износ * долгосрочная стоимость | 47  02  09 | 01  47  47 |

Алборов Р.А. Выбор учетной политики предприятия: Принципы и практические рекомендации. М.: 1995г

*2.1.2. Учет и амортизация стоимости нематериальных активов*.

К нематериальным активам относятся долгосрочные вложения предприятий в нематериальные объекты, использованные в течении длительного периода (более 1 года) в хозяйственной деятельности и приносящие доход: права пользования земельными участками, патенты, монопольные права и привилегии, организационные расходы, торговые марки, товарные знаки и т.п.

Нематериальные объекты могут быть приняты на учет при обязательном их соответствии следующим условиям:

1. *иметь товарную форму и являются объектом купли-продажи;*
2. *иметь законодательное подтверждение и возможность отчуждения от собственности;*
3. *иметь реальную цену и стоимость;*
4. *документальное подтверждение приобретения;*
5. *приносить доход.*

В отличие от основных средств, по которым применяются стандартные нормы амортизации отчислений, износ нематериальных активов определяется расчетным путем, исходя из первоначальной стоимости каждого объема и срока полезного использования, но не более срока деятельности предприятия.

Согласно Инструкции о порядке заполнения форм годового бухгалтерского отчета предприятия не все нематериальные активы подлежат амортизации.

Износ нематериальных активов относится на себестоимость продукции (работ, услуг) ежемесячно по нормам, рассчитанным предприятием. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет. Срок использования объекта нематериальных активов можно зафиксировать в договоре, акте приемки или распорядительным документом руководителя предприятия.

Приобретение нематериальных активов отражается:

1. от учредителей в уставном капитале

Дебет счета 04 Кредит счета 75 на согласованную стоимость;

1. приобретены на стороне:

Дебет счета 08 Кредит счета 60,76

Дебет счета 04 Кредит счета 08 на сумму фактических затрат;

1. получены безвозмездно:
2. Дебет счета 04 кредит счета 87-3

Начисленный износ по нематериальным активам отражается так:

Дебет счета 20,25,26,44 и др. Кредит счета 05

Все операции, связанные с выбытием нематериальных активов, проходя через счет 48 «Реализация прочих активов». Например, списание, связанное с продажей:

Дебет счета 48 Кредит счета 04 первоначальная стоимость

Дебет счета 05 Кредит счета 48 сумма износа

Дебет счета 62, 51 Кредит счета 48 сумма выручки

Дебет счета 48 Кредит счета 68 НДС и СН

Дебет счета 48 Кредит счета 80 полученный результат

По данному элементу учетной политики предприятия должно указать:

1. перечень всех объектов нематериальных активов, принятых на учет;
2. указать по каждому объекту срок полезного использования;
3. выделить объекты, по которым начисляется амортизация.

*2.1.3 Варианты учета приобретения (заготовки), оценки*

*производственных запасов и товаров*

В предприятиях синтетический учет приобретения производственных запасов и МБП могут осуществляться в оценке:

* *по фактической стоимости приобретения;*
* *по учетным ценам (по плановой или нормативной себестоимости приобретения (заготовления), покупным ценам и т.д.)*

В связи с этим, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия предоставлено право выбора варианта отражения в бухгалтерском учете процесса приобретения и заготовления материалов:

1. *с использованием счетов 15 и 16;*
2. *без использования счетов 15 и 16 на счетах 10 и 12:*
3. *без использования счетов 10 и 12 на счетах 15 и 16.*

Первый вариант на счетах процесса заготовления и приобретения материальных ценностей предполагает использовать счета 15 «Заготовление и приобретение материалов» и 16 «Отклонение стоимости материалов», что связано с использованием для оценки материальных ценностей планово учетных цен предприятия.

Акцептованные счета-фактуры поставщиков заготовления через подотчетных лиц и поступления материальных ценностей от собственного производства отражаются по Дебету счета 15 и Кредиту счетов 60,71,25 и др. Поступления на склад предприятия материальных ценностей отражается записью по Дебету счетов 10,12 и Кредиту счета 15 по учетным ценам. Разница между учетными и фактурными ценами на материальные ценности, выявленные на счете 15 , относятся на счет 16. Счет 15 закрывается и не имеет остатка.

Второй вариант отражения в учете процесса заготовления материальных ценностей предлагает записи по дебету счетов 10,12 и кредиту счетов 60,71,20,23 и др. При этом на отдельных аналитических счетах к счетам 10 и 12 отражаются покупная стоимость материальных ценностей и, соответственно, транспортно-заготовительные расходы по ним.

Третий вариант отражения в учете данного процесса предполагает записи по дебету счета 15 на сумму покупной стоимости материальных ценностей, дебет счета 16 на сумму транспортно-заготовительных расходов и кредиту счетов 60,71 и др. В соответствии с п.50 Положения о бухгалтерском учете и отчетности РФ определение фактической себестоимости материальных ресурсов разрешается производить одним из следующих вариантов метода оценки запасов: *1) по средней себестоимости; 2) по себестоимости первых по времени закупок (ФИФО); 3) по себестоимости последних по времени закупок (ЛИФО).* Кроме того, предприятия могут использовать традиционный вариант оценки по себестоимости единицы приобретения материалов.

Первый вариант оценки предполагает оценку списания их на издержки производства по средневзвешенной себестоимости. Средневзвешенная себестоимость рассчитывается исходя из фактической себестоимости имеющихся в остатке ресурсов на начало отчетного месяца плюс себестоимость заготовления материальных ценностей в течение отчетного месяца. При этом фактическая себестоимость материальных ресурсов определяется исходя из затрат их приобретения включая оплату процентов за приобретение в кредит, предоставленный поставщиком этих ресурсов, наценки, комиссионные вознаграждения уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим организациям, стоимость услуг товарных бирж, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку осуществляемая силами сторонних организаций.

В условиях рынка при росте инфляции или снижения цен предприятия, соответственного могут использовать вариант оценки запасов ЛИФО и ФИФО.

**ЛИФО** – это вариант метода оценки материальных ценностей себестоимости последних во времени закупленных партий ресурсов. При этом варианте оценки применяется правило «последняя партия приход - первая на расход». Оценку материальных ценностей можно производить без партийного учета, если использовать балансовый расчет оценки израсходованных материалов по формуле:

**Р=Н+П-К**

где Р – стоимость израсходованных ценностей отчетного месяца;

Н, К – стоимость начального и конечного остатка материальных ценностей на счетах 10 или 12 и др.;

П – стоимость поступивших материальных ценностей.

Данный вариант оценки (ЛИФО) целесообразно использовать на предприятиях, которым увеличение производственных затрат на угрожает снижение спроса на производимую продукцию на рынке сбыта, т.к. данный вариант оценки ведет в завышению себестоимости продукции (работ, услуг) и, как следствие, к завышению цен реализации продукции.

**ФИФО** – это вариант метода оценки материальных ценностей по себестоимости первых по закупке партий ресурсов. При этом варианте оценки применяется, правило: «первая партия на приход – первая в расход». Материальные ценности, выданные со склада, оцениваются по стоимости их приобретения в определенной последовательности по цене первой закупленной партии, затем 2,3 и так в порядке очередности до исчерпания общего количества израсходованных материалов.

Данный вариант оценки (ФИФО) целесообразно использовать предприятиям, у которых снижается цена, и спрос на производимую продукцию на рынке сбыта.

Товары, приобретенные для реализации, и сбыта, на предприятия могут учитываться в оценке: *1) по покупной стоимости; 2) по продажной стоимости* (Положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ п.51).

При оценки товаров по покупной стоимости бухгалтерский учет ведется по одному из вариантов учета заготовления материальных ценностей изложенных выше. При учете товаров по продажным ценам (накидки) отражается обособленно. Так оприходование поступивших на склад товар отражается по дебету счета 41 в корреспонденции со счетами: 60 на сумму покупной стоимости и 42 на сумму наценки. При реализации товаров сумма 0 торговой наценки в части относящейся к реализационным товарам, сторнируются по дебету счета 46 и кредиту счета 42.

* + 1. *Варианты учета затрат на производство,*

*распределения расходов учета выпуска, оценки*

*и калькулирования себестоимости готовой продукции*

Планом счетов бухгалтерского учета предусматривается два варианта учета затрат на производство: *1) традиционно-калькуляционный вариант учета затрат на производство; 2) вариант учета прямых затрат по системе «директ-кост».*

При первом (традиционном) способе исчисляют полную производственную себестоимость продукции (работ, услуг), списывая по окончании каждого месяца косвенные расходы на дебет счетов 23, 20 и на другие счета затрат (на которых учитываются издержки по видам деятельности предприятия) со счетов 25 и 26. Суммы производственной себестоимости продукции и работ переносятся с кредита счетов 20 23 в дебет счетов 40, 37, 45, 46. При использовании данного варианта группировки и учета затрат на производство косвенные или накладные расходы подлежат распределению (списанию) с кредита счетов 25 и 26 между объектами производства и калькуляции. В качестве базы распределения в учетной политике предприятие может выбрать один из вариантов:

1. *пропорционально нормативным величинам косвенных расходов;*
2. *пропорционально основной заработной плате производственных рабочих;*
3. *пропорционально материальным затратам;*
4. *пропорционально сумме всех основных затрат за минусом стоимости сырья и материалов;*
5. *дифференцированным способом с использованием коэффициентов*.

Обоснованность использования того или иного варианта распределения косвенных расходов зависит от видов производства, их отраслевой характера, материалоемкости и трудоемкости производства. В многопрофильных предприятиях, где действуют несколько видов деятельности, общехозяйственные расходы предварительно подлежат распределению между объектами видов деятельности по одному из вариантов:

1. *пропорционально сумме всех основных затрат;*
2. *пропорционально стоимости продукции по ценам реализации.*

В учетной политике предприятия необходимо предусмотреть, каким способом распределяются издержки обращения на остаток товара и реализацию. При этом можно использовать один из вариантов распределения издержек обращения:

1. *пропорционально балансовой стоимости товаров;*
2. *пропорционально стоимости товаров по продажным ценам;*

*3) пропорционально количеству товаров.*

Выбор того или иного варианта зависит от варианта оценки товаров, количества, ассортимента, стоимости единицы и т.д.

Второй (международный) вариант учета затрат предполагает разделение всех затрат за отчетный период на производственные (переменные), обусловленные технологией производственного процесса, и периодические (условно-постоянные), более связанные с длительностью отчетного периода.

Периодические затраты собираются на счетах 26 и 43 и не включаются в себестоимость объектов калькуляции, а списываются в конце каждого отчетного месяца непосредственно на дебет счета 46.

В учетной политике по данному объекту следует выбрать также один из методов и технических вариантов учета по структурным подразделениям и сводного учета затрат. Учет затрат на производство продукции можно вести:

1. *по нормативному методу;*
2. *по предельному методу;*
3. *по заказному методу или*
4. *по процессному методу.*

Сводный же затрат на производство можно вести по одному из вариантов:

1. *по бесполуфабрикатам;*

*2) по полуфабрикатному варианту.*

Выбор того или иного метода и варианта учета затрат зависит от отраслевой принадлежности предприятия, характера и вид производства продукции, состояния всей экономической работы, уровня квалификации экономической и бухгалтерской служб предприятия.

Целесообразно предусмотрение и выбор калькуляционного периода и периода определения финансовых результатов предприятия. Эти периоды должны совпадать, что диктуется переходом на международный учет (управленческий и финансовый учет), а также действующими нормативными документами. Предприятие может выбрать один из периодов: 1) конец отчетного месяца; 2) конец отчетного квартала; 3) конец отчетного года. Выбор периода калькуляции и периода определения финансовых результатов зависит от видов деятельности предприятия, количества видов производства продукции, отраслевого характера производства (переработка, промышленность), размер предприятия и т.д.

В зависимости от выбранного варианта учета затрат на производство выпуск готовой продукции можно отражать в оценке по одному из выбранных, учетной политике вариантов: *1) по фактической полной производственной себестоимости; 2) по фактической сокращенной себестоимости; 3) по нормативной (плановой) полной производственной себестоимости.* Выбор того или иного варианта оценки готовой продукции зависит от применяемого метода учета затрат (нормативный, заказной), количества видов производства продукции, наличие структурных подразделений и распределяемых расходов, отраслевого характера производства продукции и др.

Согласно Плану счетов учет выпуска продукции на предприятии может быть организован: 1) с использование счета 37; 2) на счете 40 без использования счета 37; 3) на счете 37 без использования счета 40.

Из вышеперечисленных вариантов учета выпуска готовой продукции предприятие имеет право выбрать один вариант и использование не менее одного года.

Первый вариант предполагает учет выпуска готовой продукции оценки по нормативной себестоимости по дебету счета 40 и кредиту счета 37, а выполненные работы и оказанные услуги с кредита счета 37 в дебет счетов 24 или 46. В конце отчетного периода по дебету счета 37 и кредиту счетов 20 и 23 отражается фактическая производственная себестоимость готовой продукции. При этом на счете 37 выявляются отклонения фактической производственной себестоимости готовой продукции от ее нормативной величины. Отклонения (калькуляционные разницы) могут быть положительными или отрицательными. Эти отклонения списываются на дебет счета 46 с кредита счета 37: положительные – метод дописывания, отрицательные – метод красное сторно (см. табл.2.5.)

Таблица 2.5.

таблица учета выпуска продукции и списания отклонений

по первому варианту

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание операции | Корреспондирующий счет | |
| Дебет | Кредит |
| 1. | Выпуск продукции с производства в оценке по нормативной (плановой) себестоимости | 40,46 | 37 |
| 2. | Фактическая производственная себестоимость выпущенной продукции | 37 | 20,23 |
| 3. | Отклонения (калькуляционные разницы): перерасход  экономия (сторнируется) | 46  46 | 37  37 |

Алборов Р.А. Выбор учетной политики предприятия: Принципы и практические рекомендации. М.: 1995г

Применение данного варианта учета выпуска продукции приводит к оценке готовой продукции и товаров отгруженных по фактической себестоимости, а по нормативной или плановой.

Второй традиционный вариант учета предполагает отражение выпуска готовой продукции по дебету счета 40 и кредиту счетов 20 или 23. В данном случае в текущем отчетном периоде по дебету счета 40 и кредиту счетов 20,23 производится запись на фактически сданную на склад или реализованную готовую продукцию в оценке по плановой себестоимости или средним ценам. В конце отчетного периода рассчитывают фактическую производственную себестоимость продукции на сумму калькуляционных разниц корректируют плановую оценку: дебет счетов 40,46 и кредиту счетов 20,23 (методом дописывания или красного сторно).

Третий вариант предполагает отражение фактической производственной себестоимости продукции на дебет счета 37 в корреспонденции с кредитом счетов 20,23 и др., а выпуск продукции и ее реализацию в оценке по нормативной себестоимости на дебет счетов 45, 46 в корреспонденции с кредитом счета 37. Выявленные отклонения на счет 37списываются точно так же, как и в первом варианте.

Данный вариант отражения выпуска продукции несколько упрощает учет. Однако приведенный вариант учета выпуска готовой продукции и корректировки отклонений можно использовать в предприятиях, где готовая продукция непосредственно идет на реализацию.

* + 1. *Вариант определения выручки от реализации продукции*

*(работ, услуг) и признания прибыли (дохода).*

Положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ и План счетов бухгалтерского учета предусматривает применение одного из двух вариантов определения выручки от реализации: 1*) по мере оплаты покупателем расчетных документов; 2) по мере отгрузки товаров и предъявления покупателю расчетных документов.*

Выбор того или оного варианта зависит от условий хозяйствования и характера договорных взаимоотношений с партнерами.

При первом, традиционном, варианте моментом реализации продукции считается факт поступления выручки расчета денежных средств за отгруженную продукцию. Этот вариант учета реализации подразделяется на два процесса: отгрузка продукции и предъявление к оплате расчетно-платежных документов; процесс реализации, т.е. фактическая оплата отгруженной продукции и выявление финансового результата от реализации.

При этом варианте определения выручки дебиторская задолженность покупателей за отгруженную продукцию оценивается по фактической или нормативной себестоимости. Данная операция отражается на дебете счета 45 в корреспонденции с кредитом счетов 40 41, 20, 23. По мере оплаты стоимости отгруженной продукции покупателем в бухгалтерском учете отражается факт реализации, т.е. выручка от реализации: дебет счетов по учету денежных средств и кредит счета 46. Одновременно в дебет счета 46 списывается себестоимость реализованной продукции: дебет счета 46, кредит счет 45.

При определении выручки по данному варианту учета прибыль от реализации меньше, чем при исчислении выручки по моменту отгрузки продукции. Этот вариант ведет к снижению налога на прибыль, налога на НДС. Хотя при прочих равных условиях ведет к снижению достоверности финансовых результатов данного отчетного периода.

Таблица 2.6.

учет отражения выручки и финансового результата на счетах

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание операции | Корреспондирующий счет | |
| Дебет | Кредит |
| 1. | Отгруженная продукция покупателям (себестоимость) | 45 | 40,41,20 |
| 2. | Оплачена реализованная продукция по продажным ценам (выручка) | 50,51,52 | 46 |
| 3. | Списывается себестоимость реализованной (оплаченной) продукции | 46 | 45 |
| 4. | Отражен НДС и СН | 46 | 68 |
| 5. | Финансовый результат (прибыль) от реализации | 46 | 80 |

Алборов Р.А. Выбор учетной политики предприятия: Принципы и практические рекомендации. М.: 1995г

Второй вариант учета реализации продукции и определения выручки исходит из соблюдения принципа юридического и экономического единства переход права собственности на реализацию продукции от поставщика к покупателю, который ранее соблюдался только в сельскохозяйственных предприятиях. Данный вариант широко используется в международной практике учета и предполагает, сто реализованной считается вся отгруженная продукция независимо от того, поступили или не поступили средства за продукцию в данном отчетном периоде.

В данном случае факт реализации продукции отражается в бухгалтерском учете проводкой по дебету счета 62 и кредиту счета 46. Одновременно в дебет счета 46 списывается фактическая производственная себестоимость реализованной продукции в корреспонденции с кредитом счетов 20,23,40 или 37,и тем самым отпадает необходимость в калькулировании себестоимости отгруженной продукции.

Таблица 2.7.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание операции | Корреспондирующий счет | |
| Дебет | Кредит |
| 1. | Отгружена годовая продукция и предъявлены покупателям расчетные документы (по продажным ценам) | 62 | 46 |
| 2. | Списывается себестоимость отгруженной продукции | 46 | 40,20,23 |
| 3. | Отражен НДС и СН | 46 | 68 |
| 4. | Финансовый результат (прибыль) | 46 | 80 |
| 5. | Реализованная продукция оплачена покупателями | 50,51,52 | 62 |

Алборов Р.А. Выбор учетной политики предприятия: Принципы и практические рекомендации. М.: 1995г

Данный вариант позволяет максимально сблизить и отразить в одном отчетном периоде как затраты так и результаты по реализованной продукции, что повышает достоверность учета и расчета финансовых результатов. Использование этого варианта может привести к недостатку реальных средств. Это связано с тем, что в каждом конкретном случае признание продукции реализованной предприятие может не получить фактическую денежную сумму от покупателей. Кроме того, при использовании данного варианта предприятию придется платить налог на прибыль, НДС и др. больше, чем при первом варианте определения выручки.

Выбранный вариант определения выручки в учетной политике распространяется и на прочую реализацию (счета 47,47). В данной части учетной политики следовало бы указать также вариант признания прибыли. Такая необходимость возникает из-за того, что не всегда работники госналоговой инспекции правильно понимают вариант определения выручки от реализации продукции по мере ее оплаты и считают полученные предприятием авансы выручкой. Поэтому необходимо в учетной политике уточнить, что финансовые результаты (прибыль, убыток) от реализации продукции (работ, услуг) предприятия признаются (варианты): 1) за ту часть отгруженной продукции (работ, услуг, средств), за которую поступила денежная или натуральная выручка от реализации; 2) за всю отгруженную продукцию (работ, услуг, средства) по предъявлению счетов к оплате.

В предприятиях (строительных, научных) по работам и услугам долгосрочного характера выручка от реализации работ и услуг могут определять по одному из вариантов: 1) после полного завершения работ по договору; 2) после завершения каждого этапа работ по договору.

Предприятие, которое осуществляет в текущем году расчеты с заказчиками в соответствии с заключенными договорами за законченные этапы работ (второй вариант), имеющие самостоятельное значение, отражает по данной статье стоимость оплаченных заказчиком этапов, учитываемых на счете 36 «Выполненные этапы по незавершенным работам». При этом заказчик зачисляет на свой баланс только полностью готовую продукцию.

В бухгалтерском учете законченные, принятые в установленном порядке и оплаченные этапы или счета, которые приняты банком к оплате, в сумме фактических затрат списываются со счета 20 в дебет 46. Одновременно на сумму оплаченных или принятых к оплате счетов поступивших от заказчика средств в оплату законченных и принятых этапов отражаются по дебету счета 51 и кредиту счета 64 «Расчеты по авансам полученным».

По окончании всех работ в целом оплаченная заказчиком стоимость этапов, учтенная на счете 36, списываются в дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Стоимость полностью законченных работ, учтенная на счете 62, закрывается за счет полученных авансов (д.сч.64 и кр.сч. 62) и сумм, полученных от заказчика в окончательный расчет (д.сч. 51 и кр.сч. 62).

При выборе первого варианта предприятие должно вести учет по одной из схем учета реализации продукции (работ, услуг). Выручка и прибыль предприятия от выполнения договора определяются после полного завершения работ.

У предприятий на практике возникают проблемы отражения в учете различных внереализационных доходов. К ним относятся, например, штраф по хозяйственному договору. Если суммы штрафов и т.п. задолженностей поступают вовремя, то нет проблем, а если не поступают должником, то у предприятия возникают проблемы с налоговой инспекцией при отсутствии учета этих «доходов». Поэтому разно в учетной политике предусмотреть, что штрафы, пени, неустойки и т.п. задолженности, возникающие согласно договорам, отражаются: *1) по мере возникновения задолженностей по договорам; 2) по мере из признания должником или при получении решения суда, арбитража об их взыскании; 3) по мере возникновения учитываются как доходы будущих периодов и отражаются в финансовых результатах при поступлении.*

В первом варианте доход отражается по мере возникновения: дебет счета 76 и кредит счет 80. Во втором варианте доход отражается по мере признания: дебет счетов 51,76 и кредит счета 80. В третьем варианте: дебет счета 76 и кредит счета 83, потом по мере поступления средств – дебет счета 83 и кредит счета 80.

Предприятия имеют право (с 1.01.1994 г.) относить суммовые разницы, возникающие в связи с текущим изменением курса рубля по отношению к иностранным валютам, либо непосредственно на счет 80 «Прибыли и убытки», либо первоначально накапливать на счет 83 «Доходы будущих периодов» с последующим списанием этих сумм на счет 80 в конце отчетного года, а по валютным облигациям – в момент их погашения или передачи.

* + 1. *Учет затрат на ремонт основных средств.*

Затраты на ремонт основных средств предприятия могут быть отражены в бухгалтерском учете по одному из вариантов: *1) непосредственно на себестоимости продукции (работ, услуг); 2) за счет созданного резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств; 3) на расходы будущих периодов с целью равномерного включения в себестоимость продукции (работ, услуг).*

Выбор того или иного варианта от отраслевой принадлежности предприятия, вида ремонта и от размера затрат на ремонт. При первом варианте затраты на ремонт полностью списываются на себестоимость продукции (работ, услуг) в период проведения ремонта. Данная операция в бухгалтерском учете отражается по дебету счетов 20,23. 26 и т.д. в корреспонденции с кредитом счетов 60 или 10,12,02,70,69 и др.

Второй вариант предполагает равномерное, в течение отчетного года, создание за счет себестоимости продукции (работ, услуг) резерва на ремонт основных средств и списание затрат на ремонт по их возникновения за счет созданного резерва. Отчисления в резерв на ремонт основных средств производятся по нормативам, рассчитанным предприятием, и отражаются в бухгалтерском учете записью по дебету счетов учета затрат на производство и кредиту счета 89 «резервы предстоящих расходов и платежей». Данный вариант обеспечивает более равномерное списание затрат на ремонт основных средств на себестоимость продукции (работ, услуг) и достоверность показателей финансовых результатов предприятия в каждом отчетном периоде. Однако здесь допускаются условности, связанные с объективностью расчетов нормативов отчислений в резерв на ремонт основных средств.

Третий вариант учета затрат на ремонт основных средств предполагает их предварительное отнесение на дебет счета 31 «Расходы будущих периодов» и последующее списание ни себестоимость продукции (работ, услуг) равными долями в течение года. Данный вариант может быть использован в крупных предприятиях при проведении капитального ремонта средств с целью избежания искажения величины себестоимости продукции (работ, услуг).

* + 1. *Учет и порядок создания резервов, фондов*

*и использования прибыли.*

Согласно п.62 Положений о бухгалтерском учете и отчетности в РФ в целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода предприятие может создавать резервы на предстоящую оплату отпусков работников; на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет; расходов на ремонт основных средств; производственных затрат по подготовительным работам в сезонных отраслях промышленности; предстоящих затрат по ремонту предметов проката; на выплату вознаграждения по итогам работы за год и другие цели. Создание этих резервов должно быть предусмотрено в учетной политике предприятия. При создание этих резервов предстоящих расходов и платежей должны быть соблюдены: обоснованность их создания и отражения в бухгалтерском учете; правильность использования резервов. Нередки факты, когда в предприятиях, например, создают резерв на ремонт основных средств за счет издержек производства и одновременно затраты на ремонт основных средств списывают на себестоимость продукции (работ, услуг). В связи с этим согласно Инструкции о порядке заполнения форм годового бухгалтерского отчета (п.2.52) остатки средств указанных резервов по состоянию на 31 декабря отчетного года подлежат присоединению к прибыли и отражаются по дебету счета 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей» и кредиту счета 80 «Прибыли и убытки». Суммы ежемесячных отчислений в резервы отражают по дебету счетов по учету затрат и кредиту счета 89.

1. Резерв на предстоящую оплату отпусков работников создается в целях равномерного включения расходов в соответствии с действующим законодательством на оплату очередных (ежегодных) и дополнительных отпусков работникам предприятия. При расчете размера ежемесячных отчислений в резерв исходят из годовой предполагаемой суммы расходов на оплату отпусков работников, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и обязательных отчислений по установленным законодательством нормам органам государственного социального страхования, Пенсионного фонда, Государственного фонда занятости, медицинского страхования и транспортного налога на оплату труда.

В бухгалтерском учете образование резерва отражается записью:

Д-т счетов 26, 25, 23, 20, 44.

К-т счета 89 «Резервы предстоящих расходов и платежей»;

Использование резерва отражается записью:

Д-т счета 89 и кредит счетов 70, 69 «Расчеты по социальному страхованию», 69 «Расчеты по фонду занятости», 68 «Расчеты с бюджетом».

Остаток резерва на конец отчетного года сторнируется с производственных затрат или присоединяется в прибыли. В случае превышения фактических расходов по начислениям отпускных над суммой отчислений в резерв разница относится на себестоимость продукции (работ, услуг) методом дописывания.

1. Резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет создается отчислениями за счет себестоимости продукции (работ, услуг) в том году, за который будет выплачиваться вознаграждение за выслугу лет. Расчет размера ежемесячных отчислений и порядок их отражения в бухгалтерском учете аналогичны порядку, приведенному по резерву на предстоящую оплату отпусков работникам. Резерв на выплату вознаграждения за выслугу лет может остаться в балансе по состоянию на 1 января следующего за отчетным годом, если по внутренним положениям предприятия вознаграждение выплачивается по истечении отчетного года.
2. Резерв расходов на ремонт основных средств создается за счет ежемесячных отчислений на себестоимость продукции (работ, услуг), определенных как одна двадцатая годовой предполагаемой суммы расходов на ремонт. Сумма излишне образованного в отчетном году резерва по отношению к фактическим расходам должна быть сторнирована или присоединена к прибыли в конце отчетного года, а в случае повышения фактических расходов над суммой отчислений в резерв разница относится на себестоимость продукции (работ, услуг).
3. Резерв предстоящих затрат по ремонту предметов проката могут создавать предприятия, занимающиеся выдачей предметов на прокат. Порядок образования и использования данного резерва аналогичен порядку, предусмотренному для резерва расходов на ремонт основных средств.
4. Резерв производственных затрат по подготовительным работам в сезонных отраслях промышленности образуется за счет разницы фактических затрат и нормативных расходов предприятия на обслуживание производства и управление. Остатка на конец года по этому резерву не должны быть. При составлении годового отчета расходы по обслуживанию основных и вспомогательных производств предприятия, включенные в себестоимость продукции в сметно-нормализованном порядке, должны быть приведены в соответствие с фактическим размером этих расходов.

Согласно п.61 Положений о бухгалтерском учете и отчетности в РФ предприятие может создавать резервы сомнительных долгов по расчетам с другими предприятиями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением суммы резервов на результаты хозяйственной деятельности. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность поставщика, которая погашается в установленном договоре срок и не обеспечена соответствующими гарантиями. Если срок погашения дебиторской задолженности не установлен, то он определяется в течение необходимого для этого времени. С целью создания резервов сомнительных долгов в данном предприятии должна быть проведена инвентаризация дебиторской задолженности. В ходе инвентаризации расчетов с дебиторами производится взаимная сверка данных с конкретными покупателями. По результатам всех проверок расчетов определяется величина каждого сомнительного долга и представляется на рассмотрение постоянно действующей инвентаризационной комиссии, которая устанавливает финансовое состояние дебитора и оценивает вероятность погашения долга полностью или частично.

Кроме этого по данному аспекту учетной политики предусматривает следующие условия, выполнения которых обязательно при создании резервов по сомнительным долгам: 1) резервы создаются по расчетам с предприятиями и гражданами; 2) на момент создания резервов по сомнительным долгам у предприятия полностью израсходованы средства на погашение сомнительных долгов ранее созданного резервного капитала; 3) резервы создаются по расчетам за продукцию, товары, работы и услуги («Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ» от 26 декабря 1994 года №170); 4) резервы создаются по сомнительным долгам, если в данном предприятии выручку определяют с «реализацией по отгрузке и предъявлением счетов к оплате»; 5) создание резервов должно быть определено учетной политикой предприятия.

Образование резервов отражается по дебету счета 80 и кредиту 82 «Оценочные резервы». Погашение сомнительных долгов (убытка) за счет созданного резерва отражаются по дебету счета 82 и кредиту счетов 62, 76. Неиспользованные средства, зарезервированные в прошлом отчетном году за счет прибыли, должны быть присоединены к прибыли отчетного года с целью налогообложения: дебет счета 82 и кредит счета 80.

Варианты распределения чистой прибыли: 1) путем предварительного распределения и учета использования со счетов 85, 86, 88; 2) без предварительного распределения и учета использования со счета 81.

При первом варианте предварительно из чистой прибыли предприятия создают фонды, по которым заранее определяется порядок их создания и цели использования. Причем, чистая прибыль распределяется и используется: 1) согласно учредительным документам предприятия; 2) или согласно дополнительным решениям учредителей, акционеров предприятия или совета директоров. Необходимость последнего варианта возникает в переходный период, когда темпы инфляции растут и перспективными программами невозможно точно спланировать потребность средств на нужды накопления, потребления и другие цели предприятия.

Фонды создаваемые за счет чистой прибыли предприятия, подразделяются на фонды накопления и потребления.

Фонды накопления используются на производственное развитие предприятия: приобретение основных средств, оборудования и т.п. Фонды потребления используются для осуществления социального развития и материального поощрения трудового коллектива предприятия. Начисление фондов отражается по дебету счета 81 «Использование прибыли» и кредиту счета 88 «Нераспределенная прибыль».

Использование фондов накопления не приводит к уменьшению имущества предприятия, а возрастающее сальдо по ним говорит о процессе накопления. Использование же фондов потребления не приводит к образованию нового имущества. Использование фонда потребления отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 88 субсчета «Фонд потребления» и кредиту счетов 70, 69, 71, 50, 51 и других. Использование фондов накопления не ведет к уменьшению остатка по фондам накопления в балансе. Создание и использование фондов накопления показывается на примере (табл.2.8.)

Таблица 2.8.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание операции | Корреспондирующий счет | |
| Дебет | Кредит |
| 1. | Поступила денежная выручка от реализации продукции | 51 | 46 |
| 2. | Прибыль от реализации | 46 | 80 |
| 3. | Создан фонд накопления за счет прибыли | 81 | 88-3 |
| 4. | За счет средств фонда накопления приобретены основные средства | 08 | 60 |
| 5. | Основные средства приняты в эксплуатацию | 01 | 08 |
| 6. | Оплачена стоимость основных средств поставщику | 60 | 51 |

Алборов Р.А. Выбор учетной политики предприятия: Принципы и практические рекомендации. М.: 1995г

Предприятие за счет прибыли может создавать также резервный капитал и отчислять часть чистой прибыли на увеличение уставного капитала, что отражается бухгалтерской записью: дебет счета 81 и кредит счетов 85 «Уставной капитал» и 86.

Для акционерных обществ открытого и закрытого типа, а также обществ с ограниченной ответственностью предусмотрена льгота по налогообложению прибыли на сумму 25% от размера уставного капитала, зачисленную в резервный капитал. Многие предприятия самостоятельно оговаривают размер отчислений в резервный фонд, например, не долее 15% или 20% от размера уставного капитала. Это связано с тем, что при составлении устава предприятия не учитывали льготные условия, предусмотренные законодательством, и получается, как будто бы сами себя ограничили. Поэтому, чтобы не возникало спорных вопросов c налоговой инспекцией по данному элементу в учетной политике, целесообразно определить вариант, что: 1) резервный капитал создается за счет прибыли в размерах, предусмотренных в учредительных документах; 2) резервный капитал создается за счет прибыли до налогообложения в размерах до 25% уставного фонда, а свыше этого размера – за счет чистой прибыли предприятия.

Резервный капитал используется на покрытие непредвиденных потерь, а также на выплату дивидендов по привилегированным акциям, когда прибыли на эти цели недостаточно. Источником образования резервного капитала, кроме прибыли, может быть также эмиссионный доход (разница между продажной и номинальной стоимостью размещенных акций), учитываемые на счете 87 «Добавочный капитал».

Второй вариант использования прибыли не предполагает ее предварительное распределение по фондам. При данном варианте на счете 81 следует открыть два субсчета: 81-1 «Платежи в бюджет из прибыли» и 81-2 «Использование прибыли на другие цели».

Использование прибыли без предварительного распределения по фондам отражается – использование прибыли на цели потребления – по дебету счета 81 и кредиту счетов 51,50,71,70 и др. Финансирование за счет прибыли приобретения основных средств, нематериальных активов и др. не отражается предварительно на счете 81, а после приобретения указанных объектов на эту же сумму (т.е. после составления проводок по дебету счетов 01,04,06 и кредиту счета 08 производится запись по дебету счета 81 «Использование прибыли» и кредиту счета 88 субсчет «Фонд потребления».

Выбор того или иного варианта учета распределения чистой прибыли зависит от размера предприятия, организационной формы управления, уровня квалификации экономической и бухгалтерской службы предприятия.

Планом счетов бухгалтерского учета предусмотрено два варианта начисления дивидендов из чистой прибыли:1) авансовые начисления в конце каждого квартала, полугодия или в конце отчетного года; 2) в начале года, следующего за отчетным годом.

Первый вариант предусматривает начисление дивидендов акционерам или учредителям без предварительного распределения прибыли. При этом начисление дивидендов отражается по дебету счета 81 «Использование прибыли» и кредиту счетов 75-2 «Расчеты с учредителями по доходам», 70 . Данный вариант может привести к превышению остатка по счету 81 над фактическим остатком прибыли по кредиту счета 80. Обоснованное применение данного варианта зависит от качества планирования финансовых результатов и их использования.

Второй вариант предполагает начисление дивидендов акционерам и учредителям по конечным итогам работы предприятия за год, т.е. после реформации баланса. При реформации баланса сумма нераспределенной прибыли отчетного года списывается с дебета счета 80 в кредит счета 88-1 «Нераспределенная прибыль» и в начале следующего за отчетным периодом года с дебета счета 88-1 в корреспонденции с кредитом счетов 75-2 или 70 начисляются дивиденды учредителям. Неиспользованная сумма после выплаты дивидендов учредителям (акционерам) переносится с субсчета 88-1 на субсчет 88-2 «Нераспределенная прибыль прошлых лет». Применение данного варианта начисления дивидендов (доходов) позволяет избегать условностей и излишнего перерасхода средств предприятия на указанные цели.

* + 1. *Учет расходов и доходов, будущих периодов и порядок*

*оценки задолженности по полученным займам.*

Положениями о бухгалтерском учете и отчетности в РФ (п.56) предусмотрено, что «Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной статьей как расходы будущих периодов и подлежат отнесению на издержки производства или обращения в течение срока, к которому они относятся».

В плане счетов для учета расходов будущих периодов предусмотрен счет 31 «Расходы будущих периодов». По дебету этого счета отражаются расходы, подлежащие включению в себестоимость продукции (работ, услуг) того отчетного периода (в течении срока), к которому они относятся.

К расходам будущих периодов относятся затраты, связанные с подготовительными работами в сезонных отраслях и с сезонным характером производства; расходы на освоение производства, пусковые и пуско-наладочные расходы; расходы на ремонт основных средств (когда предприятие не создает ремонтного фонда или резерва на ремонт); расходы на арендную плату, уплаченные арендодателю вперед; плата за подписку на газеты, журналы и другие источники информации; затраты, связанные с культурно-техническими работами и т.п.

Срок списания расходов будущих периодов по каждой группе предприятие устанавливает самостоятельно.

Целесообразно по данному элементу в учетной политике привести перечень расходов будущих периодов и установленные сроки их списания, обосновать возможности отнесения расходов к соответствующим отчетным периодам.

На дебет счета 31 в течении года можно учитывать отрицательные курсовые разницы по валютным счетам, а также операциям в иностранной валюте с последующим списанием этих сумм в конце отчетного года на счет 80.

Согласно Положениям о бухгалтерском учете и отчетности в РФ (п.63) предприятие имеет право остатки по полученным займам и кредитам оценивать: *1) с учетом процентов, причитающихся к уплате на конец отчетного периода по договорам займа; 2) без учета процентов, причитающихся к уплате на конец отчетного периода по договорам займа.*

При выборе первого варианта оценки заемных средств, сумма процентов, причитающаяся на основе заключенного договора на конец отчетного периода к уплате, отражается по дебету счета 31 или счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счетов 90, 92, 96, 94, 95, 60. По мере погашения задолженности по заемным средствам уплаченные проценты относятся с кредита счета 31 или 76 на счет учета соответствующих источников их списания (26, 44, 08, 81 и др.).

Согласно п.73 Положений о бухгалтерском учете и отчетности в РФ доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности отдельной статьей как доходы будущих периодов. Эти доходы подлежат включению на результаты хозяйственной деятельности при наступлении отчетного периода, к которому они относятся. К ним относятся, например, разница между взыскиваемой суммой и балансовой стоимостью недостающих ценностей с виновных лиц, курсовые разницы и т.п. Доходы будущих периодов учитываются на счете 83 «Доходы будущих периодов» и по мере необходимости списываются на финансовые результаты с дебета счета 83 на кредит счета 80 «Прибыль и убытки».

* + 1. *План счетов бухгалтерского учета.*

Руководствуясь централизованно установленным счетным планом, предприятие должно разработать свой собственный рабочий план сетов. При этом из всей совокупности синтетических счетов выбирают те, которые действительно необходимы на данном предприятии для отражения коммерческой и финансово – хозяйственной деятельности и формирования полной и достоверной картины имущественного и финансового положения предприятия. Выбор производят исходя из состава имеющегося на предприятии имущества, видов и особенностей совершаемых сделок, характера деятельности. При необходимости в рабочий план счетов могут вводиться дополнительные счета первого порядка. Основанием для введения таких синтетических позиций может служить появление нового вида имущества или хозяйственных операций. Для введения дополнительных счетов используются свободные коды.

На основе перечня субсчетов, рекомендуемых планом счетов 1991г., разрабатывается конкретная номенклатура субсчетов для данного предприятия. При этом принимаются во внимание задачи управления, анализа, контроля и отчетности. Субсчета, предусмотренные в плане счетов, могут объединяться, исключаться.

Построение рабочего плана счетов предприятия предполагает выделение и расположение счетов в определенной системе, что позволяет установить необходимую основу для отражения, понимания и объяснения всего многообразия наблюдаемых явлений хозяйственной жизни. От того, насколько обоснованно построен план счетов. Зависит адекватность картины хозяйственной деятельности, формирующейся в бухгалтерском учете, самой этой деятельности. Кроме того, системность рабочего плана счетов имеет существенное значение для рациональной организации и трудоемкости ведения бухгалтерского учета.

В качестве основных принципов построения плана счетов, предприятия могут быть предложены следующие: единство критериев выделения счетов; однородность и разграниченность счетов; равнообъемность счетов одного порядка; наличие резервных позиций.

*Принцип единства критериев выделения счетов* (или принцип одного основания) заключается в том, что при конструировании рабочего счетного плана признаки введения в него счетов должны сохранять одно и то же содержание на всех уровнях информационной структуры бухгалтерского учета и не могут подменяться другими признаками. Тем самым обеспечивается неизменность, выдержанность, однозначность плана счетов, разрешается возможность выявить содержание каждого счета и его отличие от других счетов. При смешении признаков возникает внутренние корреспонденции, затрудняются понимание и использование оборотов и сальдо по счетам.

Согласно *принципу однородности и разграниченность счетов* включаемые в счетный план позиции должны отражать качественно однородные, строго определенные объекты учета. Один синтетический или аналитический счет не может обобщать информацию о разнородных фактах хозяйственной деятельности либо выполнять несходные функции. Реализация этого принципа предполагает соблюдение в отношении каждого счета единства экономического содержания, определенности структуры и назначения, однозначности отношения его к балансу. Однородность и разграниченность счетов, составляющих план счетов, определяется согласно их научно обоснованной классификации.

*Принцип равномерности счетов одного порядка* заключается в том, что в плане счетов учетные позиции одного порядка должны обеспечивать одинаковый уровень обобщения информации о фактах хозяйственной деятельности. Введение однопорядковых счетов позволяет правильно установить взаимосвязи между ними и значительно упорядочить их корреспонденцию. Смешение разных уровней учета лишает план счетов последовательности и четкости.

*Наличие в плане счетов резервных позиций* обеспечивает возможность дополнения его новыми признаками группировки информации, т.е. его адаптируемость к изменениям в хозяйственной жизни и методике бухгалтерского учета.

*2.1.10. Форма бухгалтерского учета.*

Предприятие самостоятельно выбирает форму бухгалтерского учета, определяя перечень и построение учетных регистров, последовательность и технику записей в них, их взаимосвязь. В основе выбора лежат таки критерии, как объем и состав имущества, принадлежащего предприятию, структура и сложность производственно процесса, масштабы и разнообразие видов деятельности, организация управления, квалификация персонала.

При выборе формы ведения учета целесообразно ориентироваться на машинные технологии обработки учетной информации. Машиноориентированные формы учета должны предусматривать: высокий уровень автоматизации учетных работ; регламентацию процессов получения учетной и отчетной информации, необходимой для выполнения функций бухгалтерского учета в управлении хозяйственной деятельностью предприятия; возможность формирования части отчетной информации не только за соответствующий отчетный период, но и на любую дату в этом периоде; фиксацию всей выходной информации на машинных носителях; вывод в удобный для использования форме по установленному регламенту информации для осуществления бухгалтерского контроля за хозяйственной деятельностью и подготовки управленческих решений, составления бухгалтерской отчетности и выполнения других управленческих работ; вывод в удобной для использования форме по запросам работников бухгалтерской службы данных для справочных целей, контроля достоверности учетной информации, правильности ее обработки; оперативность и удобство использования учетной и отчетной информации.

В качестве общих принципов построения машиноориентированных форм учета могут быть предложены следующие: накапливание и хранение информации о фактах хозяйственной деятельности в базе данных; систематизация информации о фактах хозяйственной деятельности должна производиться в процессе ее хронологической регистрации; совмещение записей синтетического и аналитического учета в единой системе.

Определение корреспондирующих счетов по фактам хозяйственной деятельности должно осуществляться двумя способами. Для отражения на счетах массовых, поддающихся программированию фактов целесообразно использование кодов хозяйственных операций. Корреспонденция счетов по прочим фактам хозяйственной деятельности должна устанавливаться по-прежнему путем котировки первичных документов.

Однократность ввода данных предусматривает, что данные, зафиксированные в первичном документе, вводятся в систему учетных записей единожды: дальнейшая обработка их осуществляется путем переноса и движения по различным регистрам.

Информация о фактах хозяйственной деятельности, реконструируемая в бухгалтерском учете, должна физически организовываться не автономно, а в ограниченном единстве с информационными фондами других подсистем управления предприятием. Совокупность этих информационных фондов, образующая единую базу данных, представляет собой целостную модель деятельности предприятия.

Ориентация на применение машинных информационных технологий не исключает возможности организации бухгалтерского учета по одной из традиционных ручных форм счетоводства. Имеются в виду, например, единая журнально-ордерная, журнал-главная, мемориально-ордерная формы.

*2.1.11. Инвентаризация имущества*

*и обязательств*

В целях обеспечения реальности бухгалтерского учета предприятия должны периодически проводить инвентаризации активов и пассивов, т.е. проверки соответствия данных бухгалтерского учета фактическому наличию и состоянию данных бухгалтерского учета фактическому наличию и состоянию имущества и обязательств. В процессе инвентаризации решаются основные задачи: контролируется сохранность материальных ценностей и денежных средств; выявляются товарно-материальные ценности, частично потерявшие свое первоначальное качество, устаревших моделей, а также излишние и длительно не используемые; проверяется соблюдение правил и условий хранения материальных ценностей и денежных средств, а также правил содержания и эксплуатации машин, оборудования и других объектов основных средств; определяется реальность стоимости учетных на балансе объектов.

Инвентаризации подлежат основные средства, капитальные вложения, незавершенное капитальное строительство, незавершенный ремонт основных средств, незавершенное производство, товарно-материальные ценности, денежные средства, ценные бумаги, бланки строгой отчетности, расчеты и другие статьи баланса.

Число инвентаризаций в году, дату их проведения, а также перечень имущества и обязательств, подлежащих проверке при каждой из них, устанавливаются предприятием. При этом инвентаризация не должна нарушать нормальный ход производственной и коммерческой деятельности. Длительность инвентаризации определяет руководитель предприятия в зависимости от объема ценностей, подлежащих проверке, состава инвентаризационной комиссии.

Инвентаризация проводится в обязательном порядке перед составлением бухгалтерского отчета, в случае смены материально ответственных лиц, при установлении фактов краж, ограблений, хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей, после пожара или стихийных бедствий, при ликвидации предприятия и в ряде других случаев. Перед составлением годового бухгалтерского отчета целесообразно проводить инвентаризацию статей баланса в следующие сроки:

основных средств и нематериальных активов – не ранее 1 октября отчетного года; здания, сооружения и другие неподвижные объекты основных средств могут подвергаться инвентаризации один раз в 2-3 года;

капитальных вложений – не ранее 1 декабря отчетного года;

сырья и прочих материальных ценностей, незавершенного производства и полуфабрикатов собственной выработки, готовой продукции на складах – не ранее 1 октября отчетного года;

расчетов с банками - при получении последней по времени в отчетном году выписки банка, а по переданным в банк на инкассо расчетным документам – на 1 января года, следующего за отчетным;

денежных средств, ценных бумаг и денежных документов – на 1 января года, следующего за отчетным;

расчетов по налогам и неналоговым платежам в бюджет и внебюджетные фонды, иных расчетов с государством, а также расчетов с дебиторами и кредиторами – на 1 января года, следующего за отчетным.

Для проведения инвентаризации руководителей предприятия назначает специальную комиссию. В ее состав должны включаться представители дирекции предприятия, работники бухгалтерской службы, другие специалисты. При этом члены комиссии целесообразно назначать опытных работников, хорошо знающих инвентаризируемые ценности, цены и первичный учет.

Инвентаризация основных средств, сырья, материалов, готовой продукции, товаров, денежных средств и других ценностей проводится по каждому месту их нахождения и ответственному лицу, на хранении, у которого эти ценности находятся. Фактические остатки проверяются при обязательном участии материально ответственных лиц. Наличие ценностей при инвентаризации определяют путем обязательного подсчета, взвешивания, обмера.

Инвентаризация материальных ценностей, денежных средств, бланков строгой отчетности должна проводиться, как правило, внезапно, а основных средств и ремонта, расчетов и других статей баланса – по состоянию на 1-е число месяца.

Выявленные при инвентаризации расхождения фактического наличия ценностей и данных бухгалтерского учета регулируются сразу же после окончания инвентаризации. Они должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором была закончена инвентаризация.

*2.1.12. Внутрипроизводственная отчетность.*

*Продолжительность первого отчетного года.*

В отличие от внешней отчетности, порядок составления. Оформления и представления которой, как правило, регламентируется законодательством, вопросы ведения внутренней отчетности решают сами предприятия, определяя состав и формы отчетов, периодичность, сроки их составления и представления, ответственных за составление и контроль, а также потенциальных пользователей отчетов. При этом исходят из необходимости обеспечить руководство и функциональные службы достаточной информацией для обоснованного принятия управленческих решений и оперативного регулирования.

Продолжительность отчетного года для любого предприятия составляет 12 месяцев.

Создаваемые предприятия исчисляют свой первый отчетный год с даты приобретения прав юридического лица или государственной регистрации по 31 декабря включительно. Однако если предприятие зарегистрировано в уполномоченном государственном органе после 1 октября, то допускается считать первым отчетным годом период с даты приобретения прав юридического лица по 31 декабря следующего года. Иными словами, первый отчетный год может составить период 15 месяцев. Причем положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ относит решение данного вопроса к компетенции самого предприятия.

Объявление «продленного» первого отчетного года целесообразно в том случае, когда в период после государственной регистрации и до конца календарного года, т.е. в четвертом квартале, предприятие не ведет какой либо активной деятельности. Если же вся подготовительная и организационная работа была проведена до регистрации и сразу же после приобретения прав юридического лица предприятие начинает полноценную хозяйственную жизнь, то в этом случае предпочтительным представляется объявление первого отчетного года продолжительностью до тех месяцев (т.е. с даты официальной регистрации до 31 декабря первого календарного года).

**2.2. Учетная политика предприятия:**

**организационный аспект**

*2.2.1. Организационная форма бухгалтерской службы.*

Бухгалтерский учет на предприятии может осуществляться:

бухгалтерией, являющейся самостоятельным структурным подразделением данного предприятия;

специализированной профессиональной организацией на договорных началах, том числе централизованной бухгалтерией;

соответствующим специалистом на договорных началах.

В первом случае речь о средних и крупных предприятиях, на которых выделение бухгалтерского учета из общего управленческого процесса немыслимо. Остальные варианты ведения учета используются малыми предприятиями, которых подчас содержание собственной бухгалтерии – дорогостоящее и нерациональное занятие.

Независимо от того, имеет предприятие собственную бухгалтерию или пользуется услугами сторонней организации, ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель предприятия. В его обязанности входит создание необходимых условий для правильного ведения бухгалтерского учета, выполнения всеми подразделениями и службами, работниками предприятия, имеющими отношение к учету, требований главного бухгалтера относительно порядка оформления и представления для учета документов и сведений.

Главный бухгалтер или лицо, исполняющее его функции, несет ответственность за соблюдение общих методологических принципов бухгалтерского учета. Основные его функции состоят в обеспечении контроля и отражении на счетах бухгалтерского учета всех осуществляемых предприятием хозяйственной операции, предоставление оперативной информации, составлении в установленные сроки бухгалтерской отчетности и осуществлении (с другими подразделениями и службами) экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

*2.2.2. Уровень централизации учета.*

*Структура бухгалтерской службы.*

В зависимости от конкретных условий деятельности предприятия учет на нем может быть организован по централизованной, децентрализованной или смешанной форме.

При централизации учета все работы по текущему обобщению и систематизации информации, составлению бухгалтерских отчетов, экономическому анализу и контролю сосредоточиваются в едином подразделении предприятия. Это обеспечивает возможность рационального разделения труда и организации действенного контроля со стороны учетного аппарата за работой производственных подразделений.

При децентрализации учета наряду с центральной бухгалтерией предприятия в отдельных подразделениях создаются свои бухгалтерии. Они осуществляют законченный цикл учетных работ, вплоть до составления отдельного бухгалтерского баланса, активы и пассивы которого включаются в общий баланс предприятия. К несомненным достоинствам децентрализованной формы необходимо отнести приближение учетного персонала к производственным подразделениям, повышение оперативности и аналитичности учета.

Предприятия может применять и смешанную форму организации учета, когда лишь некоторые (наиболее крупные) подразделения составляют отдельный баланс либо когда бухгалтерские службы подразделений выполняют только часть учетных работ (приемку и проверку первичных документов, учет расчетов с работниками, группировку информации в разрезах, необходимых для руководства подразделением, и др.).

Состав и соподчиненность отдельных бухгалтерских подразделений и работников определяют исходя из численности персонала и объема учетно-контрольных работ, вытекающего из масштабов хозяйственной деятельности предприятия, качества и рациональности постановки самого учета.

На небольших предприятиях функции ведения бухгалтерского учета распределяются между исполнителями, как правило, по предметному признаку: каждый исполнитель осуществляет весь комплекс работ на определенном участке учета (учет материальных ценностей, учет производственных затрат и т.д.). Все работники бухгалтерской службы подчиняются главному бухгалтеру.

На крупных и средних предприятиях в составе бухгалтерской службы предусматривается ряд подразделений (отделы, сектора). Они, как правило, выделяются так же по предметному признаку. Внутри этих подразделений работа может распределяться между исполнителями по линейному (когда работник обслуживает целиком какое-либо производственное подразделение) или функциональному (когда работник выполняет определенную группу операций) признаку.

Например, в состав бухгалтерии предприятия может быть расчетный, материальный, производственный, сводный отделы и другие подразделения. Расчетный отдел обычно занимается комплексом работ по учету расчетов по оплате труда, расчетов с Фондом социального страхования, Пенсионным фондом и другими подобными органами, а также соответствующей отчетностью. Материальный отдел отвечает за ведение учета и осуществление контроля за наличием и движением материальных ресурсов. Производственный отдел ведет учет затрат на производство, исчисляет себестоимость продукции. На сводный отдел возлагается обобщение данных бухгалтерского учета, составление бухгалтерской отчетности. Специальные подразделения бухгалтерии могут заниматься учетом капитальных вложений (при большом объеме капитального строительства), учетом готовой продукции и реализации, финансово-банковскими операциями, расчетами по налогам и неналоговым платежам в бюджет.

*2.2.3. Выделение подразделений предприятия*

*на отбельный баланс.*

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ предприятие может выделять на отдельный баланс свои производства и хозяйства, а также филиалы, представительства, отделения и другие обособленные подразделения, входящие в его состав. Активы и пассивы отдельного баланса включаются в бухгалтерский баланс предприятия.

Выделение того или иного подразделения предприятия на отдельный баланс представляет собой не что иное, как способ бухгалтерского оформления разделения учетного труда на предприятии. Его цель – упростить и рационализировать учетный процесс на предприятии и работу бухгалтерской службы.

Выделение структурного подразделения на отдельный баланс осуществляется в случае 1) территориальной удаленности этого подразделения от остальных подразделений предприятия и 2) относительной обособленности производственного, коммерческого, финансово-хозяйственного процессов.

Эти факторы предопределяют и относительное обособление учетного процесса в данном подразделении. С территориальной удаленностью связаны определенные сложности для централизованной обработки. В связи с обособленность деятельности подразделения возникает необходимость использования специфических способов и приемов бухгалтерского учета, осуществления практически завершенного учетного цикла, а также формирования системы показателей, характеризующих экономическую ситуацию в данном подразделении предприятия.

Вместе с тем выделение на отдельный баланс ни в коем случае нельзя рассматривать в качестве полного обособления структурного подразделения от предприятия. Бухгалтерский баланс, составляемый структурным подразделением, характеризует его имущественное и финансовое положение лишь отчасти. По нему невозможно достоверно исчислить финансовый результат деятельности подразделения. Точнее, результат, представляемый в отдельном балансе, следует рассматривать лишь в качестве внутреннего хозрасчетного результата, но никак не конечного финансового результата деятельности, о котором идет речь в бухгалтерском и налоговом законодательстве.

Отдельный баланс не отражает реального обеспечения долгов предприятия, перед его кредиторами выступает не подразделение, а предприятие как юридическое лицо, субъект гражданских правоотношений. Руководство подразделения не имеет права действовать от своего имени; оно вступает в любое правоотношения только по доверенности от руководства предприятия.

Отдельный баланс является частью баланса предприятия. С этой точки зрения отбельный баланс – сугубо внутренний документ, предназначенный для завершения учетного процесса на предприятии. В этом его отличие от самостоятельного баланса. Причем в данном случае не имеет никакого значения тот факт, что структурное подразделение может иметь некоторые черты, свойственные юридическому лицу.

*2.2.3. Внутрипроизводственный контроль.*

Для обеспечения сохранности имущества, законности и целесообразности финансово-хозяйственной деятельности, а также достоверности учетных и отчетных данных на предприятии создается система внутрипроизводственного контроля. Основными задачами такого контроля являются предотвращения непроизводительных расходов и потерь, неэффективного расходования ресурсов, использования средств не по назначению, а также оценка эффективности работы каждого подразделения предприятия.

При организации внутрипроизводственного контроля следует иметь в виду, что никакая система, сколь бы идеальной она ни была, не сможет абсолютно надежно защитить предприятие от посягательств на его активы, от искажения учетной и отчетной информации. Системы внутрипроизводственного контроля создают не для того, чтобы полностью исключить все злоупотребления и гарантировать безубыточную работу, а для того, чтобы снизить до минимума вероятность попыток незаконных действий, обеспечить их выявление и способствовать достижению максимального эффекта каждым подразделением, службой и исполнителем. При этом необходимо исходить из следующего: любая система контроля целесообразна лишь настолько, насколько она приносит выгоду предприятию. Сложность контроля и затраты на его осуществление должны компенсироваться реально приносимой им пользой.

Наиболее существенными элементами организации внутри-производственного контроля, применяемыми предприятиями с учетом конкретных особенностей их деятельности, являются следующие.

1. *Отделение функций по осуществлению реальной коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности от функции по ведению бухгалтерского учета.* Один и тот же сотрудник предприятия не должен распоряжаться материальными ценностями и денежными средствами и вести бухгалтерский учет операции с этими актами. Такой подход обеспечивает объективность и независимость учета и создает основу для действительного внутрипроизводственного контроля.
2. *Разделение функций по ведению бухгалтерского учета.* При распределении обязанностей между работниками бухгалтерской службы необходимо добиваться, чтобы один сотрудник не осуществлял контроль за ведением всего участка бухгалтерского учета, выполняя одновременно с этим какую-либо одну операцию на том же участке.
3. *Установление ответственности каждого работника предприятия.* При подборе персонала предприятия необходимо точно определить меру ответственности конкретных исполнителей за правильностью приемки, хранения и отпуска материальных ценностей, за соблюдением норм расхода сырья, материалов, топлива, электроэнергии, за правильное оформление и составление первичных учетных документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете. Четкое распределение ответственности не только даст психологический эффект, ни и позволит определять результативность работы каждого сотрудника и контролировать выполнение возложенных на него обязанностей.
4. *Система утверждений.* Внутренними правилами и регламентами предприятия должен быть определен круг должностных лиц, которые имеют право подписи документов на отпуск материальных ценностей, на расход денежных средств, на принятие к учету командировочных и представительских расходов. Особо должно быть ограничено число лиц, которым предоставлено право распоряжаться дефицитными ценностями и дорогостоящим имуществом. Может быть установлен порядок, при котором материалы, признанные дорогостоящими и дефицитными, выдаются лишь при наличии на расходных документах визы уполномоченного работника бухгалтерской службы.
5. *Использование бланков строгой отчетности.* Бланки отдельных видов первичных документов, которыми оформляются операции движения определенных ценностей, могут быть отнесены к бланкам строгой отчетности, за движением которых устанавливается особый контроль.
6. *Организация хранения ценностей.* Перечислим некоторые предпосылки действительного контроля за сохранностью ценностей: соответствующее оборудование складских помещений и их специализация; материалы должны быть размещены таким образом, чтобы можно было быстро их найти; необходимо оснастить места хранения соответствующими весовыми, измерительными и контрольными приборами и приспособлениями, мерной тарой; денежные средства должны храниться в специально изолированных помещениях.
7. *Средства охраны.* Вероятность хищений материальных ценностей и денежных средств, утери соответствующих документов снижается при надлежащей организации охраны, применении средств сигнализации, установление сейфов, ограничении доступа к ценностям и денежным средствам.
8. *Внезапные проверки.* Хозяйственную деятельность периодически должны контролировать бухгалтерская служба, ревизионная комиссия, служба внутреннего аудита, независимая аудиторская организация, лица, уполномоченные правлением или дирекцией. В частности, один раз в месяц целесообразна внезапная ревизия кассы с полным полистным пересчетом всей наличности и проверкой других ценностей, находящихся в ней; работники бухгалтерской службы должны систематически проверять фактическое наличие тех или иных материальных ценностей, особенно дорогостоящих и дефицитных; в ходе аудиторской проверки может быть проведена выборочная проверка наличия и состояния каких-либо ценностей.
9. *Квалификация персонала.* На предприятии должно быть организовано систематическое обучение персонала правилами приемки и отпуска материальных ценностей и денежных средств, технике составления и оформления первичной учетной документации в соответствии с положениями и требованиями действующего хозяйственного законодательства.

**Использованная литература:**

1. Алборов Р.А. Выбор учетной политики предприятия: Принципы и практические рекомендации. М.: 1995г. стр. 8.
2. Бакаев А.С., Шнейдман Л.З. Учетная политика предприятия. / М.: «Бухгалтерский учет» 1994г. стр. 7
3. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет и отражение в учетной политике затрат на производство. / Главбух №8 1998г. стр.8
4. Монахова Т.Н., Еремина М.В. Учетная политика в кредитных организациях. / Налоговый вестник №6 1998г. стр.152
5. Настольная книга бухгалтера Т.1. Составитель Прудников В.М. / М.: Информ-М 1995г. стр.46.
6. Обзор нормативных актов, опубликованных в первой половине августа 1998г. / Главбух №16 1998г. стр.87
7. Основы бухгалтерского учета. Под ред. Сац Б. / М.: 1995г.
8. Общий аудит. Законодательная и нормативная база, методика и приемы осуществления. Под ред. Королева С. А., Крикунова А.В. \\ М.: 1996 г.
9. Рыбчак Е.В. Учетная политика органов государственной федеральной службы занятости населения / Налоговый вестник №7 1998г. стр.152.

Приложение

Министерство финансов Российской Федерации

Москва 28 июля 1994 №100

**ПРИКАЗ**

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ**

**ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ**

**«УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ»**

В соответствии с государственной программой перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики, утвержденной постановлением Верховного Совета постановления совета министров – Правительства Российской Федерации от 12 февраля 1993г. № 121 приказываю:

1. Утвердить одобренное Методологическим советом по бухгалтерскому учету при министерстве финансов Российской Федерации Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/94) согласно приложению.
2. С введением в действие настоящего Положения в пункте 6 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом министерства финансов Российской Федерации от 20 марта 1992 г. №10, абзац второй изложить в следующей редакции:

«последовательно применение избранной учетной политики от одного отчетного года к другому»

Заместитель министра финансов Российской Федерации

**А.Л. САМУСЕВ**

ПОЛОЖЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ

«УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ» ПБУ 1/94

УТВЕРЖДЕНО ПРИКАЗОМ

Министерства финансов Российской Федерации

от 28 июля 1994 г. №100

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
   1. Настоящее Положение устанавливает основы формирования (выбора и обоснования) и раскрытия (придания гласности) учетной политики предприятия. Под предприятием в дальнейшем понимается предприятия и организации, являющиеся юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, включая учреждения и организации, основная деятельность которых финансируется за счет средств бюджета.

Настоящее Положение является элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации и должно применяться с учетом других Положений по бухгалтерскому учету.

* 1. Для целей настоящего Положения под учетной политикой предприятия понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной (уставной и иной) деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, приемы организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, системы учетных регистров, обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приемы.

* 1. Настоящее Положение распространяется:

в части формирования учетной политики – на предприятия независимо от форм собственности;

в части раскрытия учетной политики – на предприятия, публикующие свою бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству РФ, учредительным документам либо по собственной инициативе.

1. ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ
   1. Учетная политика предприятия формируется руководителем предприятия на основе настоящего Положения, если иное не установлено законодательством РФ.
   2. При формировании учетной политики предполагается, что:

имущество и обязательства предприятия существуют обособленно от имущества и обязательств собственников этого предприятия и других предприятий (допущение имущественной обособленности предприятия);

предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывной деятельности предприятия);

выбранная предприятием учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);

факты хозяйственной деятельности предприятия относятся к тому отчетному периоду 9и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

* 1. Учетная политика предприятия должна обеспечивать:

полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);

большую готовность к бухгалтерскому учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов (не допуская создания скрытых резервов) (требование осмотрительности);

отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);

тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета (требование непротиворечивости);

рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины предприятия (требование рациональности).

* 1. При формировании учетной политики предприятия по конкретному направлению (вопросу) ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ. Если указанная система не устанавливает способа ведения бухгалтерского учета по конкретному вопросу, то при формировании учетной политики осуществляется разработка предприятием соответствующего способа исходя из настоящего и иных Положений по бухгалтерскому учету.
  2. Учетная политика предприятия подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказом, распоряжением и т.п.) предприятия.

Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные предприятием при формировании учетной политики, применяется с первого января года, следующего за годом издания ответствующего организационно-распорядительного документа. При этом они применяются всеми структурными подразделениями предприятия (включая выделенные на отдельный баланс) независимо от их места расположения.

Вновь созданное предприятие оформляет избранную им учетную политику в соответствии с настоящим пунктом до первой публикации в соответствии с настоящим пунктом до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации). Избранная предприятием учетная политика считается применяемой со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации).

* 1. Изменения в учетной политике предприятия могут иметь место в случае: реорганизации предприятия (слияния, разделения, присоединения); смены собственников; изменений законодательства РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ; разработки новых способов бухгалтерского учета.

Изменение в учетной политике должно быть обоснованным и оформляется в порядке, предусмотренном пунктом 2.5 настоящего Положения. Последствия изменений в учетной политике, не связаны с изменением законодательства Российской Федерации, должны быть оценены в стоимостном выражении. Оценка в стоимостном выражении последствий изменений в учетной политике производится на основании выверенных предприятием данных на дату (первое число месяца), с которой применяются измененные способы ведения бухгалтерского учета.

1. РАСКРЫТИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ
   1. Предприятие должно раскрывать избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета. Существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователей бухгалтерской отчетности.

Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка имущественного и финансового состояния, денежного оборота или результатов деятельности предприятия.

* 1. К способам ведения бухгалтерского учета, принятым при формировании учетной политики предприятия и подлежащим раскрытию в составе бухгалтерской отчетности, относятся способы погашения стоимости основных средств, нематериальных и иных активов, оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции, признания прибыли от реализации (товаров, работ, услуг) и другие способы, отвечающие требованиям, приведенным в пункте 3.1 настоящего Положения.

Состав и содержание подлежащей раскрытию в составе бухгалтерской отчетности информации об учетной политике предприятия по конкретным вопросам бухгалтерского учета устанавливаются соответствующими Положениями по бухгалтерскому учеты.

В случае публикации неполной бухгалтерской отчетности информация об учетной политике подлежит раскрытию как минимум в части, непосредственно относящейся к опубликованным материалам.

* 1. Если учетная политика предприятия сформирована, исходя из допущений, предусмотренных пунктом 2.2 настоящего Положения, то эти допущения могут не раскрываться в бухгалтерской отчетности.

При формировании учетной политики предприятия исходя из допущений, отличных от предусмотренных пунктом 2.2 настоящего Положения, такие допущения вместе с причинами их применения и оценкой их последствий в стоимостном выражении должны быть подробно раскрыты в бухгалтерской отчетности.

* 1. Существенные способы ведения бухгалтерского учета подлежат раскрытию в пояснительной записки, входящей в состав бухгалтерской отчетности предприятия за отчетный год.

Представляемая в течение отчетного года бухгалтерская отчетность может н содержать информацию об учетной политики предприятия, если в последней не произошли изменения со времени составления предыдущей годовой бухгалтерской отчетности.

* 1. Изменения в учетной политике, существенно влияющие на оценку и принятия решения пользователей бухгалтерской отчетности в отчетном году или в периодах, следующих за отчетным, а также причины этих изменений и оценка последствий их в стоимостном выражении подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

1. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящее Положение применяется начиная с 1 января 1995 года. Учетная политика подлежит раскрытию в составе публикуемой бухгалтерской отчетности предприятия за первый после 1 января 1995 года отчетный год.

Зарегистрировано в Минюсте РФ №658 от 28 августа 1994 г.