**Соотношение учетной и налоговой политики организации**

В последнее время все больше и больше внимания уделяется налоговому и управленческому учету, при этом недооценивается значение бухгалтерского (финансового) учета. В частности, бытует мнение, что кроме как для расчета налога на имущество, он особо и не нужен. Хотя это далеко не так - финансовая отчетность просто необходима для внешних пользователей. О том, как найти оптимальное соотношение учетной и налоговой политики с максимальной пользой для бизнеса в преддверии нового года (когда учетную политику можно поменять).

За последние годы роль бухгалтерского учета в хозяйственной жизни российских предприятий существенно изменилась. Прежде всего, это заключается в том, что налоговые органы перестали быть единственным реальным пользователем бухгалтерской отчетности. Мощным шагом в этом направлении стало разъединение финансового и налогового учета, произошедшее с выходом в свет главы 25 НК РФ. С этого момента прошло уже достаточно много времени. Достаточно для того, чтобы понять, что для того или иного предприятия представляет собой финансовый учет, существующий самостоятельно по отношению к учету налоговому. При этом очень важно не забывать о значимой роли управленческого учета для внутренних пользователей отчетности, показывающего реалии хозяйственной деятельности компании.

С появлением в хозяйственной практике налогового учета как самостоятельного массива информации, служащего основой налоговой отчетности, у многих бухгалтеров сформировалось отношение к финансовому учету как к некоему практически (за исключением целей налога на имущество) ненужному довеску к налоговому и управленческому учету, который необходимо вести только потому, что это предписывается законодательством. В особенности такое мнение характерно для представителей малого и среднего бизнеса.

Если сама необходимость ведения финансового учета воспринимается как ненужная обуза, то что остается говорить об учетной политике для целей бухгалтерского учета. Ее составление зачастую рассматривается бухгалтерами как совершенно бесцельная трата времени.

Итак, перед нами стоит вопрос о том, зачем предприятию нужен финансовый учет в совокупности с учетом управленческим и налоговым, и не проще ли вести его так, чтобы бухгалтерские проводки полностью совпадали с данными налогового учета, что снимет с бухгалтера груз необходимости ведения "двойной бухгалтерии".

Как ни странно, ответ на этот вопрос дает действующее бухгалтерское законодательство, а именно - требование рациональности, закрепленное в пункте 7 ПБУ 1/98 (утв. приказом Минфина России от 09.12.1998 № 60н), согласно которому учетная политика организации должна обеспечивать "рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации". Этот принцип бухгалтерского учета при комментариях ПБУ 1/98, как правило, остается незамеченным, однако для целей организации бухгалтерского учета на предприятии он имеет принципиальное значение. Его смысл можно пояснить простым примером. Предположим, мы решаем открыть фирму. Допустим, это будет маленький овощной ларек с весьма скромным годовым оборотом. При этом мы решим организовать блестящую систему бухгалтерского учета для нашего ларька. Наймем высокооплачиваемых специалистов, приобретем для них новейшие компьютерные бухгалтерские системы, индивидуально для нас разработанные, пригласим к себе консультантов и аудиторов из "большой четверки" и т.д. Такой подход к организации бухгалтерского дела у нас на предприятии вряд ли можно будет назвать рациональным. Однако, если у нас будет не овощной ларек, а крупный производственный холдинг со сложнейшими операциями, который мы лишим подобной системы учета, это также будет не рационально, так как убытки, которые мы будем нести из-за отсутствия соответствующей реальным информационным запросам предприятия системы учета, могут во много раз превысить затраты на ее организацию.

Следовательно, здесь очень важно понимать, что финансовый учет следует рассматривать и воспринимать как и любое другое направление деятельности коммерческого предприятия - он должен приносить прибыль. Иначе говоря, расходы на организацию системы финансового учета не должны превышать доходы от использования формируемой в нем информации. Безусловно, доходы эти достаточно сложно исчислить, ведь мы не продаем свою бухгалтерскую отчетность. Вместе с тем, управленческие решения, принимаемые пользователями отчетности на основе анализа содержащейся в ней информации, могут приносить предприятию абсолютно реальные выгоды.

Закон Российской Федерации от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", в качестве внешних пользователей финансовой отчетности называет инвесторов и кредиторов (см. п. 3 ст. 1). Иными словами, внешние пользователи отчетности - это лица, которые либо уже вложили деньги в наше предприятие, либо раздумывают над тем, чтобы это сделать. Достаточно часто единственным источником информации о финансовом благополучии предприятия для этих лиц является финансовая отчетность компании.

Итак, мы видим, что у ведения финансового учета на предприятии существует (помимо предоставления отчетности в налоговые и статистические органы) достаточно значимая цель - формирование информации для внешних пользователей отчетности компании - реальных и потенциальных инвесторов (если конечно таковые у предприятия существуют и этой отчетностью интересуются).

Учетная политика фактически представляет собой законный способ манипулирования показателями отчетности: величиной прибыли, оценкой активов и т. д. Следовательно, учетная политика предприятия представляет собой реальный инструмент влияния на мнение пользователей отчетности о финансовом положении компании. От того, какой метод учета тех или иных хозяйственных операций будет выбран в учетной политике предприятия, напрямую будет зависеть картина финансового положения компании, демонстрируемая в бухгалтерской отчетности. Например, от того, какой будет применяться метод оценки запасов, способ начисления амортизации, механизм списания условно-постоянных расходов, зависит то, как будет выглядеть организация: прибыльной или убыточной, платежеспособной или не могущей своевременно погасить свои обязательства, финансово устойчивой или чрезмерно зависящей от привлеченных источников финансирования.

Аналогично, учетная политика для целей налогообложения организации представляет собой легальный способ минимизации налогооблагаемых величин.

При составлении отчетности любое предприятие, которое платит налоги и зависит от привлекаемых в свой бизнес инвестиций, как правило, преследует две цели: заплатить как можно меньше налогов и как можно больше "понравиться" инвесторам.

В том случае, если методика формирования финансовой и налоговой отчетности совпадают, цели эти начинают противоречить друг другу.

Действительно, если мы хотим показать инвесторам то, насколько привлекательно для них финансовое положение нашей компании и как выгодно вкладывать в нас деньги, нашей задачей будет максимально завысить значения соответствующих показателей нашей отчетности. Мы захотим максимально увеличить прибыль, чтобы добиться хороших показателей рентабельности и финансового левериджа, мы захотим продемонстрировать в отчетности возможно высокую оценку активов, чтобы анализ нашей отчетности показывал хорошие показатели платежеспособности и т. д.

Вместе с тем, достижение этих целей приведет к совершенно обратной ситуации в области налогообложения. Так, например, завысив свою прибыль, мы столкнемся с необходимостью платить высокий налог на прибыль, показав высокую оценку основных средств, мы должны будем платить большой налог на имущество.

Если же мы хотим заплатить в бюджет как можно меньше налогов, нашей задачей будет наоборот максимально занизить соответствующие показатели отчетности, например, показать как можно меньшее значение прибыли. За счет этого нам удастся заплатить меньше налога на прибыль, однако автоматически снизятся показатели рентабельности деятельности нашей организации и меньше станет значение финансового левериджа нашей компании.

Таким образом, в случае совпадения методов, используемых в финансовом и налоговом учете, мы сталкиваемся с проблемой недостижимости выделенных двух целей одновременно. Мы должны будем либо стремится к привлечению дополнительных инвестиций через "приукрашивание" показателей финансового благополучия компании, либо к снижению налогового бремени посредством выбора в учетной политике для целей налогообложения способов учета, снижающих налогооблагаемую базу.

Существующее в настоящее время положение вещей, при котором в соответствии с главой 25 НК РФ налоговый учет ведется совершенно самостоятельно от учета финансового, позволяет организациям достигать указанных целей одновременно. Сегодня мы можем формировать и утверждать два совершенно самостоятельных приказа об учетной политике: приказ об учетной политике для целей бухгалтерского учета и приказ об учетной политике для целей налогообложения. Первый будет разрабатываться в соответствии с ПБУ 1/08, второй - на основании главы 25 НК РФ. Первый - в целях формирования в финансовой отчетности картины финансового положения организации, второй - в целях исчисления налогооблагаемой прибыли. При этом в такой ситуации, выделенные нами цели привлечения инвестиций и минимизации налогооблагаемых величин могут достигаться одновременно и совершенно параллельно друг другу.

Так, например, в соответствии с пунктами 16-22 ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов" (утв. приказом Минфина России от 09 06.2001 № 44н) организация в приказе об учетной политике для целей бухгалтерского учета может выбрать метод оценки запасов ФИФО. В условиях роста цен применение метода ФИФО позволит показать в отчетности максимально высокую прибыль от операций с запасами организации и продемонстрировать максимально высокую оценку остатка запасов на конец отчетного периода. При анализе отчетности это приведет к получению высоких показателей рентабельности, платежеспособности и финансового левериджа.

При этом в приказе об учетной политике для целей налогообложения в соответствии с пунктом 8 статьи 254 НК РФ организация может выбрать метод оценки запасов средневзвешенной, что позволит в налоговом учете получить минимальное значение прибыли от операций с запасами, снизив объем перечисляемого в бюджет налога.

Итак, мы получаем максимальную прибыль в финансовом учете и минимальную в налоговом. Инвесторы, глядя в нашу финансовую отчетность, мечтают вложить деньги в нашу компанию, при этом мы платим в бюджет меньше налогов.

Все это замечательно - могут сказать большинство бухгалтеров - но какой объем дополнительной работы придется выполнять бухгалтерии, постоянно пересчитывая средневзвешенную в ФИФО и обратно.

Такое замечание является абсолютно обоснованным. Действительно, параллельное ведение финансового и налогового учета, предполагающих различные методы оценки фактов хозяйственной жизни, означает дополнительную работу бухгалтерии, а в зависимости от объемов деятельности компании может предполагать и создание новых рабочих мест. Во многих организациях работает либо специалист по налоговому учету, либо целый отдел (департамент) налогового учета, также в зависимости от объемов деятельности предприятия. И вот здесь как раз и необходимо будет попытаться оценить реальные выгоды, которые может получить предприятие, полностью разграничив финансовый и налоговый учет для достижения тех целей, о которых мы говорили выше.

Если демонстрация внешним пользователям отчетности картины финансового положения компании, отличной от формируемой правилами налогового учета, приносит организации реальные выгоды в виде дополнительных инвестиций, отсутствия у инвесторов желания изъять "свои" деньги из бизнеса компании, либо просто доверия данным ее финансовой отчетности, если эти реально ощутимые выгоды перевешивают значение дополнительных затрат на организацию бухгалтерского учета, то такая политика в области соотношения финансового и налогового учета является оправданной.

Вместе с тем, обратная описанной ситуация, при которой разделение финансового и налогового учета не имеет для предприятия никакого смысла, также является довольно распространенной на практике. В особенности такое положение вещей характерно для предприятий малого и среднего бизнеса, где решения об инвестициях часто принимаются отнюдь не на основе данных финансовой отчетности. При таком положении вещей у предприятий есть возможность максимально сблизить данные финансового и налогового учета. Прежде всего, это может быть достигнуто принятием максимально схожих между собой приказов об учетной политике для целей бухгалтерского учета и учетной политике для целей налогообложения. Так, рассматривая приводимый выше пример, мы можем как в приказе об учетной политике для целей бухгалтерского учета, так и в приказе об учетной политике для целей налогообложения выбрать метод оценки запасов ФИФО. В этом случае данные бухгалтерского и налогового учета операций организации с запасами будут полностью идентичны.

Однако мы можем пойти дальше и в приказе об учетной политике для целей бухгалтерского учета закрепить такие методы учета конкретных хозяйственных операций, которые будут соответствовать методике их (этих операций) налогового учета.

Так, например, в соответствии со статьей 318 НК РФ расходы организации на производство и реализацию для целей налогового учета делятся на прямые и косвенные. Прямые расходы согласно пункту 2 статьи 318 НК РФ "относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода по мере реализации продукции, работ, услуг, в стоимости которых они учтены", а "сумма косвенных расходов на производство и реализацию, осуществленных в отчетном (налоговом) периоде, в полном объеме относятся к расходам текущего отчетного (налогового) периода".

Прямые расходы подлежат распределению между суммами остатков незавершенного производства, готовой продукцией на складе, отгруженной, но не реализованной продукцией, и реализованной за период продукцией, а косвенные расходы за период в полной сумме списываются в уменьшение налогооблагаемой прибыли.

В учетной политике для целей бухгалтерского учета организации мы можем закрепить положение, согласно которому расходы, относимые НК РФ к прямым, будут учитываться на счете 20 "Основное производство", а косвенные расходы будут отражаться на счете 26 "Общехозяйственные расходы".

При этом в учетной политике организации для целей бухгалтерского учета следует выбрать метод списания общехозяйственных расходов, при котором их сумма в конце отчетного периода будет списываться записью по дебету счета 90 "Продажи" и кредиту счета 26 "Общехозяйственные расходы".

В этом случае данные бухгалтерского и налогового учета расходов организации на производство и реализацию будут совпадать между собой.

И здесь следует помнить о том, что пункт 4 статьи 13 Федерального Закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" предоставляет организациям возможность принимать в своей учетной политике ту методологию бухгалтерского учета конкретных хозяйственных операций, которая согласно профессиональному мнению бухгалтера позволяет "достоверно" представить в отчетности картину финансового положения компании. При этом критерии достоверности законом не устанавливаются. В нашем случае это будет означать, что достоверной считается картина финансового положения предприятия, соответствующая нормам НК РФ.

Итак, мы рассмотрели два возможных сценария действий организации при формировании двух приказов: об учетной политике для целей налогообложения и об учетной политике для целей бухгалтерского учета. Выбор того или иного сценария конкретной организацией должен определяться соображениями его выгоды для деятельности компании. Степень выгодности конкретного варианта будет зависеть исключительно от характеристик деятельности организации. Определять их и делать выбор предстоит бухгалтеру предприятия.