

Майданевич П.Н.

УДК 657

ВЛИЯНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ПРЕДПРИЯТИЯ НА ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Актуальность исследования. Основной целью финансово-хозяйственной деятельности любого коммерческого предприятия является получение прибыли. Прибыль представляет собой положительный финансовый результат деятельности предприятия. Каждый субъект предпринимательской деятельности заинтересован в получении максимально высокого финансового результата и в связи с этим перед ним ставится цель оптимизации прибыли при одновременной оптимизации финансового состояния.

Для обеспечения внешних и внутренних пользователей информацией о финансовом состоянии предприятия необходимо установление общепризнанных совокупностей принципов и правил, которые используются в бухгалтерском учете при формировании и отражении информации. Во многом оптимизировать величину прибыли предприятия позволяет грамотно сформированная учетная политика, которая дает возможность за счет выбора методологических приемов представить в наилучшем ракурсе финансовое положение хозяйствующего субъекта и его финансовый результат.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросам формирования учетной политики посвящено множество работ как отечественных, так и зарубежных авторов. В частности, проблемам организации и регламентации учетной работы предприятий посвящены работы С.В. Гыроль и О.Д. Радченко [1], Л. Ильяша [2], О.М. Костенко [3], И. Киян [4], О. Левитан [5], Л. Потеллийчука [6], О.М. Подолянчук [7], В.А. Шпак [8], Т.В. Барановская [9] и ряда других авторов. Вместе с тем, материал, изложенный в учебной литературе, носит в основном общий характер, а в многочисленных статьях по данной тематике рассмотрены более узкие вопросы проблемы влияния учетной политики на формирование результатов деятельности.

Цель статьи – выделить элементы учетной политики, влияющие на формирование финансового результата деятельности предприятия и принятие решений пользователями, для повышения эффективности использования учетной политики предприятия как инструмента организации бухгалтерского учета.

Изложение основного материала. Согласно п. 5 ст. 8 Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» от 16.07.1999 г. № 996-XIV субъектам хозяйствования предоставлено право самостоятельно определять учетную политику предприятия и организовывать ведение бухгалтерского учета.

Учетная политика, по аналогии с бюджетной, финансовой, дивидендной, амортизационной и прочей, является совокупностью выбранных предприятием способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей систематизации, итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Сфера применения учетной политики ограничена бухгалтерским учетом.

Роль учетной политики в организации всего учетного процесса крайне велика. Это связано с тем, что действующие нормативно-правовые акты в ряде случаев допускают выбор юридическим лицом способа организации учета из нескольких, определенных соответствующим нормативно-правовым актом, а иногда даже устанавливают обязанность разработать соответствующий порядок самостоятельно. В этой связи учетная политика организации выполняет сразу несколько функций:

Во-первых, учетная политика представляет собой руководство по организации и ведению учета внутри компании – правила, установленные для всех работников организации, принимающих участие в учетном процессе. Данная функция приобретает особую актуальность для организаций, имеющих обособленные подразделения, самостоятельно ведущие учет результатов своей финансово-хозяйственной деятельности. В этом случае качественная учетная политика часто выступает единственным способом надлежащей организации унифицированного учета.

Во-вторых, грамотно сформированная учетная политика – это очень весомый аргумент для предотвращения или, по крайней мере, решения в свою пользу споров с налоговыми органами. Не секрет, что чем подробнее (в случае отсутствия противоречий с действующим законодательством) учетная политика определяет правила ведения учета в каждом конкретном случае, тем сложнее проверяющим оспорить правомерность их применения.

Наконец, в-третьих, учетная политика – это нередко и мощный инструмент оптимизации. Здесь уместно оговориться, что учетная политика может обеспечивать не только оптимизацию налогообложения, но и в очень многих случаях оптимизацию учетного процесса с точки зрения снижения его трудоемкости, повышения качества представления и группировки учетной информации и т.п.

Следовательно, учетная политика предприятия - это политика собственника, и именно собственник должен осуществлять выбор субъектов, которые непосредственно будут формировать учетную политику. Субъект ведения бухгалтерского учета разрабатывает предложения по формированию учетной политики и предоставляет их собственнику. При этом должны быть предусмотрены определенные составляющие учетной политики (рис. 1).

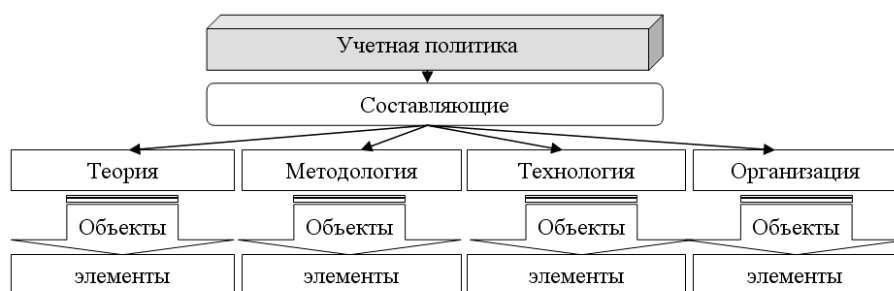
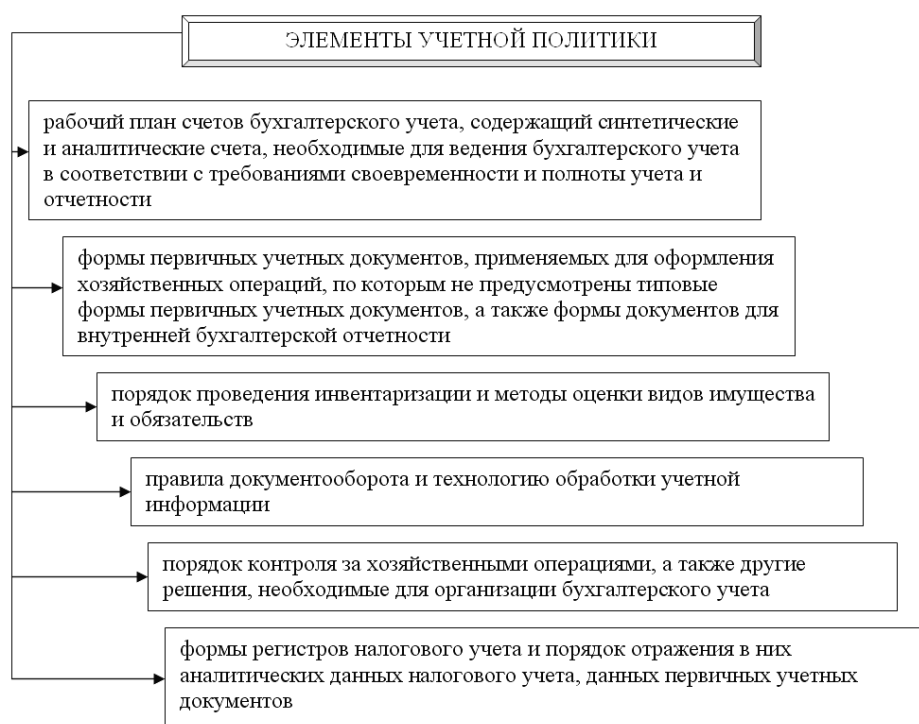


Рис. 1. Составляющие учетной политики предприятия

Учетная политика – это комплексный документ, касающийся, однако, только одного аспекта



организации учетного процесса – методологии учета. Он включает в себя (рис.2):

Рис.2. Перечень документов, утверждаемых либо одновременно с учетной политикой, либо как приложения к ней

Форма документа, регламентирующая учетную политику предприятия, нормативно не установлена. Как правило, таким документом является Приказ или распоряжение.

Составляя Приказ (распоряжение) об учетной политике, следует исходить из того, что в нем необходимо отражать только принципы, методы и процедуры учета, право выбора среди которых предложено нормами бухгалтерских стандартов. Если же они четко прописаны в П(С)БУ (т.е. права выбора у предприятия нет), то и отражать их в учетной политике нет необходимости (письма МФУ от 21.12.2005 г. № 31-34000-10-5/27793 и от 06.03.2006 г. № 31-34000-20-10/4555). Такой же подход к составлению документа об учетной политике установлен п. 1 раздела II Положения № 1213 для предприятий государственного, коммунального секторов экономики. Так, например, в Приказе об учетной политике нет смысла указывать, что запасы в учете отражают по первоначальной стоимости. Эта императивная норма установлена п. 8 П(С)БУ 9 «Запасы» и в любом случае должна соблюдаться предприятием. В то же время П(С)БУ 9 дает право выбрать метод оценки выбытия запасов. Вот этот выбор и нужно закрепить в Приказе об учетной политике.

Во многих случаях украинское законодательство по бухгалтерскому учету предусматривает не один, а несколько различных способов отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности тех или иных активов, обязательств, доходов и расходов. Право выбора в этих случаях остается за субъектом хозяйствования.

Приказ по учетной политике предприятия является результатом системной работы руководителя и соответствующих специалистов предприятия по его разработке и внедрению. Т.е. учетная политика предприятия является специфическим видом деятельности по организации бухгалтерского учета.

Принятую учетную политику следует обязательно раскрыть в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности. Это связано с тем, что, рассматривая финансовую отчетность предприятия,

внешний пользователь не во всех случаях может определить, по какой оценке отражен тот или иной показатель, поскольку она зависит от выбора, сделанного в учетной политике. То есть, без знания учетной политики, применяемой предприятием, нельзя адекватно судить об уровне и составе показателей, отраженных в финансовой отчетности. Прежде, чем использовать эти показатели для анализа и принятия управленческих решений на основе сделанных аналитических выводов, следует разобраться в том, какие оценки тех или иных показателей представлены в данном конкретном финансовом отчете.

Следует отметить, что чем больше возможностей выбора способов ведения бухгалтерского учета предусмотрено в действующем законодательстве, тем труднее читать финансовую отчетность без знания учетной политики предприятия. Следовательно, отмена в украинском законодательстве по бухгалтерскому учету возможности выбора отдельных методов учета и отчетности для целей формирования учетной политики позволит уменьшить разброс оценок показателей финансовой отчетности по уровню и составу, что, в свою очередь, облегчит ее чтение и понимание.

Элементами учетной политики, которые влияют на уровень и состав финансовой отчетности, являются следующие:

- способ амортизации основных средств;
- выбор метода переоценки основных средств;
- принятие решения об отражении активов в составе необоротных или оборотных активов в отношении объектов, которые дешевле 1000 грн.;
- способ амортизации нематериальных активов;
- способ оценки при выбытии финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость;
- методы списания материально-производственных запасов в производство или на продажу;
- принятая оценка готовой продукции на одноименном счете 27;
- принятый способ списания административных расходов;
- выбранная база для распределения общепроизводственных расходов (перечень показателей, которые устанавливаются отраслевыми инструкциями по учету затрат на производство);
- способ оценки незавершенного производства;
- выбор метода создания резерва по сомнительным долгам;
- выбор метода создания резервов предстоящих расходов;
- оценка товаров и тары в розничной торговле на счете 28 «Товары»;
- представление в бухгалтерском балансе информации по авансам выданным и расчетам с поставщиками;
- представление в бухгалтерском балансе информации по авансам полученным и расчетам с покупателями.

По этим элементам учетной политики предусмотрено несколько возможных вариантов их отражения и использования в учетной работе.

Это касается отражения в финансовой отчетности информации об условных фактах хозяйственной деятельности, событиях после отчетной даты, применения принципа осмотрительности при отражении отложенного налогового актива.

На основе профессионального мнения бухгалтера, кроме того, согласно национальному законодательству по бухгалтерскому учету, делается заключение об обесценении материально-производственных запасов, а также об обесценении финансовых вложений, по которым не определяется рыночная стоимость.

Срок, в течение которого следует включить в себестоимость продукции, работ, услуг расходы будущих периодов, также в некоторых случаях устанавливается с учетом профессионального мнения бухгалтера.

Возможность формировать некоторые показатели финансовой отчетности, базируясь на профессиональном мнении бухгалтера, приводит к тому, что разные финансовые специалисты сформируют в итоге неодинаковую финансовую отчетность, требующую специальных объяснений к оценке ее отдельных показателей.

На выбор учетных методик и организационных аспектов, оказывают влияние факторы, которые разделены на группы по влиянию их на формирование учетной политики: экономико-правовое поле деятельности, правовой и организационный статус предприятия, организационная структура предприятия, стратегия финансово-хозяйственного развития, кадровое и материальное обеспечение. Каждая из групп является открытой, что позволяет дополнять их новыми характеристиками предприятия, которые влияют на формирование учетной политики. Анализ влияния этих факторов при формировании учетной политики предприятия позволит лицам, которые его осуществляют, сформировать оптимальный вариант с учетом особенностей функционирования предприятия.

Выводы. Правильный выбор учетной политики и элементов метода учета позволяет предприятию влиять на финансовый результат своей деятельности. Разработка учетной политики является очень важной процедурой бухгалтерского учета, поскольку учетная политика выступает мощным инструментом моделирования картины финансового положения организации, представляемой в бухгалтерской отчетности. Пользователям отчетности важно знать базу измерения, используемую при ее составлении, так как применяемые оценки при составлении отчетов существенно влияют на принимаемые управленческие

решения и на решения иных пользователей отчетности: инвесторов, учредителей, акционеров, налоговиков, поставщиков и других ее пользователей.

Источники и литература:

1. Гироль С. В. Складові облікової політики сільськогосподарських підприємств / С. В. Гироль, О. Д. Радченко // Економіка АПК. – 2008. – № 10. – С. 73-77.
2. Ільяш Л. Формування облікової політики підприємства / Л. Ільяш // ГоловБух. – 2006. – № 5 (107). – С. 67.
3. Костенко О. М. Облікова політика як внутрішньогосподарський інструмент впливу на формування прибутковості підприємства / О. М. Костенко // Економіка та держава. – 2009. – № 6. – С. 71-73.
4. Киян І. З чого почати бухгалтерський звіт у новому році? / І. Киян // Баланс. – 2001. – № 1 (334). – С. 49.
5. Левітан О. Наказ про облікову політику : основні моменти / О. Левітан // Податкове планування. – 2001. – № 1. – С. 69.
6. Пантелійчук Л. Облікова політика підприємства / Л. Пантелійчук // Праця і зарплата. – 2008. – № 3 (295). – С. 20.
7. Подолячук О. А. Облікова політика та її вплив на доходи сільськогосподарських підприємств / О. А. Подолячук // Економіка АПК. – 2008. – № 4. – С. 103-107.
8. Шпак В. А. Облікова політика – складова організації бухгалтерського обліку / В. А. Шпак // Вісник Хмельницького національного університету. – 2009. – № 6, т. 1. – С. 203-205.
9. Барановська Т. В. Облікова політика підприємств в Україні : теорія і практика : автореф. дис. ... канд. екон. наук : 08.06.04 / Т. В. Барановська; Нац. аграр. ун-т. – К., 2005. – 21 с.

Максимець О.А.

УДК 338.336

ОРГАНІЗАЦІЙНО-ЕКОНОМІЧНІ ПЕРЕДУМОВИ ТА ОСОБЛИВОСТІ ФОРМУВАННЯ СФЕРИ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ В ЕКОНОМІЧНІЙ СИСТЕМІ

Фінансовий різновид послугової діяльності займає особливе місце на ринку. Оскільки фінансові процеси визначальним чином впливають на перспективи і розвиток ринкової економіки, то, зрозуміло, що дана закономірність зумовлює інтенсивний розвиток різних різновидів фінансових послуг. Навіть елементарна класифікація фінансових послуг за видами діяльності дозволяє зафіксувати такі їх різновиди, як надання кредитів і позик, грошові транзакції в різноманітних формах, інвестиційне сприяння економічному розвитку, надання гарантій та поручительств, страхова діяльність, пенсійне забезпечення, фінансовий лізинг, факторинг, клірингові заліки, послуги в системі фондових операцій на ринку цінних паперів тощо. Наведений перелік різновидів фінансових послуг можна нарощувати далі. Однак найбільш важливим у даній констатації є факт, що безупинне збільшення кількості фінансових послуг об'єктивно породило таке системне явище, як «сфера фінансових послуг».

Ця остання, по суті, являє собою сукупність ринків фінансових послуг, які хоча виникають і розвиваються відокремлено один від одного, однак, сама природа ринкових відносин, в основі якої знаходиться конкуренція, диктує таку логіку їх поведінки, при якій виникає реальна потреба в координації та узгодженні правил та умов функціонування в єдиному режимі. Іншими словами, сфера фінансових послуг – це неминучий наслідок і свого роду похідний продукт застосування ринкових принципів та закономірностей.

У найбільш конкретному, а тому схематичному вигляді під сферою фінансових послуг бачиться сукупність відповідних їй сегментів - банківського, страхового, недержавних пенсійних фондів, інститутів спільного інвестування (ІСІ), кредитні спілки, ощадні асоціації, бюро кредитних історій та рейтингових агентств, ломбарди тощо. Фінансові послуги банківських установ та небанківського сектора поєднані між собою за цільовими та змістовними аспектами і тому, залежно від природи і характеру взаємозв'язку, становлять відносно стабільну організацію та важливий об'єкт державного регулювання.

Оскільки сфера фінансових послуг являє собою динамічну, ієрархічну систему, розподілену на відповідні ринки, які, в свою чергу, являють собою складну й мінливу сукупність зв'язків та відносин, то організація управління й регулювання цими останніми має базуватися на відповідних принципах. Як відомо, принципи – це загальноприйняті правила, відповідно до яких формуються необхідні засади поведінки, здійснюються регулятивні впливи, відбуваються відповідні дії тощо. Теоретики, які досліджують фінансову сферу, в тому числі фінансових послуг [2; 3; 4; 5; 6; 7], виходять з наступних принципів її організації та функціонування:

1) Принцип сегментарно-компонентної дифузії (відображає тенденції взаємозв'язку, взаємопроникнення, взаємовпливу й комбінаційності різних сегментів сфери фінансових послуг). У першу чергу завдяки даному принципу можлива поява й необхідне поширення фінансово-посередницьких інновацій.

2) Принцип структурно-функціональної диференціації (стверджує необхідність не лише універсалізації і раціонального поєднання відповідних сегментів на тому чи іншому ринку фінансових послуг, але й передбачає функціональну спеціалізацію на розмаїтому полі фінансових послуг).