

В.Н. Лемеш

**МЕТОДИКА
ФОРМИРОВАНИЯ
УЧЕТНОЙ
ПОЛИТИКИ**

В.Н. Лемеш

МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Допущено
Министерством образования Республики Беларусь
в качестве учебного пособия
для магистрантов учреждений высшего образования
по специальности
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»



Минск
«Вышэйшая школа»
2016

УДК 657.22(078.8)
ББК 65.052я73
Л44

Рецензенты: кафедра бухгалтерского учета и аудита Полоцкого государственного университета (заведующий кафедрой доктор экономических наук профессор *С.Г. Вегера*); *Н.В. Пузенко*, доцент кафедры бухгалтерского учета (Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации)

Все права на данное издание защищены. Воспроизведение всей книги или любой ее части не может быть осуществлено без разрешения издательства

Лемеш, В. Н.

Л44 Методика формирования учетной политики : учеб. пособие / В. Н. Лемеш. – Минск : Вышэйшая школа, 2016. – 222 с. : ил.

ISBN 978-985-06-2514-4.

Рассматриваются роль учетной политики при раскрытии отчетной информации и концепция ее разработки для различных целей (бухгалтерский, налоговый и управленческий учет, ценообразование, договорная политика).

Показываются особенности формирования учетной политики. Материал иллюстрируется примерами, таблицами и рисунками. Комплексная подача материала позволит магистрантам и практикам лучше разобраться в нем, приобрести навыки самостоятельного формирования учетной политики.

Для магистрантов экономических специальностей. Полезно студентам, руководителям организаций, бухгалтерам, аудиторам, специалистам контролирующих (надзорных) органов государственного и ведомственного контроля.

УДК 657.22(078.8)
ББК 65.052я73

ISBN 978-985-06-2514-4

© Лемеш В.Н., 2016
© Оформление. УП «Издательство “Вышэйшая школа”», 2016

ПРЕДИСЛОВИЕ

На современном этапе экономических реформ в Республике Беларусь используются принципиально новые подходы к управлению сферой финансовых отношений как в масштабе экономической политики государства, так и на уровне отдельных организаций. Управление финансами строится на основе новых теоретико-методологических принципов, концепций и стандартов, с использованием современных приемов, форм и методов обеспечения эффективности этого важнейшего ресурса интенсивного экономического развития. Большое значение придается полноте, достоверности и качеству той информации, на базе которой могут и должны выработываться оптимальные управленческие решения как на макро-, так и на микроуровне. Решению данных задач способствует правильно выбранная организацией учетная политика. В связи с этим повышается роль изучения методики формирования учетной политики с учетом зарубежного опыта формирования системы учета как на национальном, так и на международном уровне.

Изучение материала, изложенного в учебном пособии, позволит сформировать учетную политику в соответствии с требованиями отечественного законодательства и международными стандартами финансовой отчетности для целей бухгалтерского, управленческого и налогового учета, ценообразования; выбрать наиболее эффективный финансовый инструмент в договорной политике для достижения поставленной цели, ориентированной на финансовый результат в перспективе; составить основные формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрыть в ней информацию по выбранной учетной политике. Теоретические положения, приведенные в пособии, подкреплены примерами, таблицами и рисунками.

1. СВЯЗЬ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ С ВЫБРАННОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКОЙ

1.1. Бухгалтерская отчетность, ее роль и значение

Бухгалтерская отчетность – система стоимостных показателей об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах организации, а также иная информация, отражающая финансовое положение организации на отчетную дату, финансовые результаты деятельности и изменения ее финансового положения за отчетный период [3, ст. 1]. **Цель** формирования показателей бухгалтерской отчетности – обеспечение заинтересованных пользователей для принятия ими соответствующих тактических и стратегических управленческих решений на основе полной, правдивой и полезной информации.

Сущность бухгалтерской отчетности состоит в том, что она позволяет представить в соответствующих формах в обобщенном и систематизированном соответствующим образом виде данные бухгалтерского учета за соответствующий отчетный период, взаимосвязанные друг с другом через значения соответствующих показателей. Каждый из отчетных показателей в отдельности характеризует какую-то сторону деятельности организации. Объединение же их в рамках отчетных форм в систему финансово-экономических индикаторов позволяет создать целостную картину результатов деятельности организации за отчетный период.

Элементами бухгалтерской отчетности являются активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы.

Бухгалтерская отчетность организаций (за исключением организаций, финансируемых из бюджета, а также некоммерческих организаций, не осуществляющих предпринимательскую деятельность и не имеющих, за исключением вы-

бывших активов, оборотов по реализации товаров, выполнению работ, оказанию услуг) состоит:

- из бухгалтерского баланса;
- отчета о прибылях и убытках;
- отчета об изменении собственного капитала;
- отчета о движении денежных средств;
- примечаний к отчетности, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Значение бухгалтерской отчетности заключается в том, что она является источником информации высокой степени надежности для широкого круга лиц (пользователей), заинтересованных в получении информации об основных результатах деятельности организации. Показатели бухгалтерской отчетности служат основой для принятия тактических и стратегических управленческих решений путем анализа и оценки динамики имущественного положения организации, изучения и прогнозирования величины финансовых результатов, прогнозирования объемов денежных средств, поиска резервов наращивания ресурсного и финансового потенциала, повышения финансовой устойчивости организации и ее ценности как объекта инвестирования. Следовательно, бухгалтерская отчетность должна содержать информацию, позволяющую:

- изучить состав, динамику и эффективность использования материальных и финансовых ресурсов организации, их величину, а также размер ее доходов и расходов;
- оценить способность организации создавать потоки денежных средств и спрогнозировать дальнейшие перспективы в этом направлении;
- изучить состав собственного капитала организации, изменения, произошедшие в его величине и структуре, а также оценить способность организации обеспечивать его сохранность и стабильный рост собственного капитала;
- рассчитать и оценить доходность осуществления инвестиций и ее соответствие степени риска их потери;
- определить степень финансовой устойчивости организации, ее платежеспособность и оценить возможность своевременно погашать обязательства, в том числе по уплате процентов за пользование привлеченными из внешних источников финансовыми ресурсами;
- оценить вклад организации в развитие экономики города, региона и государства в целом, повысить эффективность бюджетного планирования и управления экономической системой

на макроуровне, разрабатывать и эффективно осуществлять мероприятия по реализации выбранного курса в области социально-экономического развития государства;

- определить, является ли деятельность организации непрерывной, существуют ли у нее причины или намерения полностью или частично прекратить свою деятельность, каковы перспективы расширения объемов ее деятельности и повышения эффективности;

- на основе детального изучения величины соответствующих показателей определить наличие неиспользуемых возможностей и потенциальную величину резервов повышения эффективности деятельности организации.

Организация в примечаниях к бухгалтерской отчетности *должна раскрывать* способы ведения бухгалтерского учета, принятые в организации согласно учетной политике. В примечаниях к бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию следующая информация об изменении учетной политики (п. 109 Инструкции № 111):

- содержание и причины изменения учетной политики;
- суммы корректировок вступительного сальдо каждой связанной с этим изменением статьи активов, обязательств, собственного капитала на начало самого раннего из представленных в бухгалтерской отчетности периодов;
- суммы корректировок других связанных с этим изменением статей бухгалтерской отчетности за каждый представленный в бухгалтерской отчетности период.

Результат изменения учетной политики организации в случае изменения способа ведения бухгалтерского учета (применение его приведет к повышению правдивости и уместности содержащейся в бухгалтерской отчетности информации), относящегося к периодам, предшествующим отчетному периоду (далее – предыдущие периоды) и оказавшего или способного оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и изменение финансового положения, определяется в стоимостном выражении на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета.

При невозможности достоверно определить в стоимостном выражении результат относящегося ко всем предыдущим периодам изменения учетной политики организации в случае, указанном в ч. 1 п. 109 Инструкции № 111, измененный способ ведения бухгалтерского учета применяется в отношении

соответствующих хозяйственных операций, совершаемых после введения его взамен ранее применявшегося.

В представляемой в течение отчетного года бухгалтерской отчетности может не быть информации об учетной политике организации, если в последней не произошли изменения со времени составления предыдущей годовой бухгалтерской отчетности, раскрывшей учетную политику. Следовательно, учетная политика организации должна раскрываться для заинтересованных пользователей бухгалтерской отчетности организации.

1.2. Пользователи отчетности

В современных условиях хозяйствования в информационном поле организации функционируют учетные системы, назначением которых является удовлетворение информационных потребностей пользователей бухгалтерской информации (рис. 1.1).

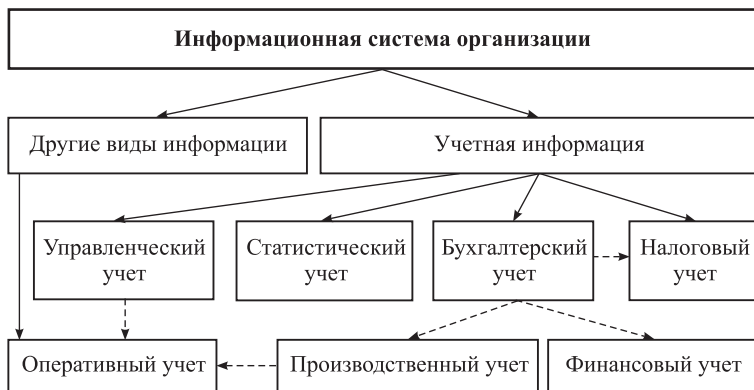


Рис. 1.1. Учетная система в информационном поле организации

На выходе информационной системы организации формируются отчеты:

- для внешних пользователей бухгалтерской информации;
- целей периодического планирования и контроля;
- принятия решений в нестандартных ситуациях и выбора оптимальной политики организации.

Отчетность классифицируется следующим образом:

- бухгалтерская – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении собственного капитала, отчет о движении денежных средств, примечания к бухгалтерской отчетности;
- налоговая – декларация (расчет) по соответствующему налогу;
- статистическая – в зависимости от осуществляемых видов экономической деятельности и совершаемых хозяйственных операций;
- управленческая – формируется по центрам ответственности, центрам затрат и центрам инвестиций.

В зависимости от вида отчетности различают ее пользователей.

Пользователи – собственник имущества (учредители, участники) организации, инвесторы, кредиторы, государственные органы, иные лица, заинтересованные в содержащейся в отчетности организации информации [3, ст. 1]. Пользователи отчетности могут быть внешними и внутренними, с прямым и косвенным интересом (рис. 1.2).

К пользователям отчетности относятся имеющиеся и потенциальные инвесторы, работники, заимодавцы, поставщики и прочие торговые кредиторы, покупатели, органы государственного управления, общественность. Они пользуются отчетностью, чтобы удовлетворить свои различные информационные потребности.

Инвесторы, вкладывающие капитал, и их консультанты беспокоятся о риске, связанном с инвестициями, и о доходе на него. Данной группе пользователей нужна информация, которая помогла бы им определиться, что лучше делать: покупать, держать или продать ценные бумаги. Акционеры также заинтересованы в информации, позволяющей им оценить способность компании выплачивать дивиденды.

Работники и представляющие их группы заинтересованы в информации о стабильности и прибыльности своих нанимателей. Они также заинтересованы в информации, которая позволяет им оценить способность компании обеспечить выплаты заработной платы, пенсии и возможность трудоустройства.

Заимодавцев интересует информация, позволяющая им определить, будут ли заем и причитающиеся проценты выплачены в срок.



Рис. 1.2. Пользователи отчетности

Поставщики и прочие торговые кредиторы интересуются информацией, которая дает им возможность определить, будет ли в срок погашена задолженность перед ними. Кредиторы, вероятно, будут интересоваться компаниями на протяжении более короткого периода времени, чем заимодавцы, если только они не зависят от продолжения работы компании как основного покупателя.

Покупателей интересует информация о стабильности организации, особенно когда они имеют с ней долгосрочные отношения или зависят от нее.

Органы государственного управления заинтересованы в распределении ресурсов и в деятельности организаций. Им также требуется информация для того, чтобы регулировать деятельность организаций, определять налоговую политику, размер национального дохода и т.д.

Организации оказывают разнообразное воздействие на членов общества. Например, они могут вносить значительный вклад в экономику региона самым разным образом, в том числе через количество предоставляемых рабочих мест. Финансовая отчетность может помочь *общественности*, предоставляя информацию о тенденциях и последних изменениях в благосостоянии организации и о диапазоне ее деятельности.

Каждая группа пользователей имеет свой интерес к данным, содержащимся в отчетности, предоставляемой организацией, требования которых она и должна в определенной степени удовлетворять. К таким требованиям относятся следующие:

- свидетельствовать о наличии риска или указывать на гарантии возврата инвестиций, отражать доходность реализуемых инвестиционных проектов и способности выплаты по ним дивидендов;
- исходя из финансового состояния плательщика, устанавливать, когда, в какой срок может быть выплачена поставщикам и подрядчикам имеющаяся задолженность;
- поставлять покупателям и заказчикам информацию о непрерывности деятельности производителя (поставщика), расширении объемов производства и повышении его эффективности;
- отражать для деловых людей и предпринимателей резервы и неиспользованные возможности производства, повышение качества и сбыта производимой продукции;
- обеспечивать высшие органы управления страны и их структурные подразделения на местах информацией, проводить отраслевое и межотраслевое регулирование экономики, разрабатывать и реализовывать общегосударственную политику;
- информировать о благосостоянии общества на местном, региональном и общегосударственном уровнях.

1.3. Роль учетной политики при раскрытии отчетной информации

Существует взаимосвязь различных форм бухгалтерской отчетности (рис. 1.3) по предоставляемой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Рис. 1.3. Взаимосвязь данных различных форм бухгалтерской отчетности:

C_H – сальдо начальное; C_K – сальдо конечное

Следовательно, с точки зрения пользователей бухгалтерской отчетности, учетная политика организации необходима для того, чтобы они могли:

- уяснить, каким образом были получены данные отчетности, какие методы и процедуры применялись организацией, что способствует достижению такой характеристики бухгалтерской информации, как понятность;
- убедиться в сопоставимости информации, содержащейся в отчетности за разные отчетные периоды, и, следовательно, проводить анализ динамики положения организации, а также разрешить вопрос о степени сопоставимости данных отчетности различных организаций (если к одному и тому же объекту учета операции применяются неодинаковые учетные методы, пользователю могут потребоваться соответствующие поправки, перерасчеты);

- получить дополнительную информацию об изменениях в деятельности организации, поскольку появление новых хозяйственных операций, объектов, новых экономических условий при проведении ранее выполнявшихся операций может вызвать соответствующие дополнения, изменения в учетной политике.

Контрольные вопросы

1. Каков состав форм бухгалтерской отчетности?
2. Кто является пользователем бухгалтерской отчетности и каков его интерес к отчетной информации?
3. Что отражается в бухгалтерской отчетности и как на ее содержание влияет выбранная организацией учетная политика?
4. Какова роль учетной политики при раскрытии отчетной информации?

2. НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ – ОСНОВА ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и отчетности

Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и отчетности осуществляется со стороны государства (государственное регулирование) и со стороны самой организации. Для достижения единообразия в ведении учета и составлении отчетности, повышения достоверности и своевременности отчетной информации в Республике Беларусь осуществляется государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности. Оно выражается в создании единого методологического и правового обеспечения бухгалтерского учета и отчетности для всех организаций независимо от их форм собственности и ведомственной подчиненности. Законодательство Республики Беларусь о бухгалтерском учете и отчетности основывается на Конституции Республики Беларусь и состоит из Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», Указов и Декретов Президента Республики Беларусь и принятых в

соответствии с ними иных актов законодательства, регулирующих отношения в этой области [3, ст. 4].

Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности осуществляется Президентом Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь, Министерством финансов Республики Беларусь и иными республиканскими органами государственного управления.

Президент Республики Беларусь определяет единую государственную политику в области бухгалтерского учета и отчетности. Например, Декрет Президента Республики Беларусь «О порядке проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют и отражения в бухгалтерском учете курсовых разниц» от 30.06.2000 № 15 устанавливает общие правила проведения переоценки имущества и обязательств в иностранной валюте при изменении Национальным банком курсов иностранных валют.

Совет Министров Республики Беларусь:

- обеспечивает проведение единой государственной политики в области бухгалтерского учета и отчетности;
- координирует и контролирует деятельность республиканских органов государственного управления в области бухгалтерского учета и отчетности;
- устанавливает совместно с Национальным банком Республики Беларусь порядок введения в действие на территории Республики Беларусь в качестве технических нормативных правовых актов Международных стандартов финансовой отчетности и их разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности;
- устанавливает порядок проведения аттестации на право получения сертификата профессионального бухгалтера, а также подтверждения квалификации физическими лицами, имеющими сертификат профессионального бухгалтера;
- осуществляет иные полномочия в области бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с Конституцией Республики Беларусь, законами Республики Беларусь и актами Президента Республики Беларусь.

Так, например, перечень первичных учетных документов утвержден Постановлением Совета Министров Республики Беларусь «Об утверждении перечня первичных учетных документов» от 24.03.2011 № 360.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие	3
1. Связь бухгалтерской отчетности с выбранной организацией учетной политикой	4
1.1. Бухгалтерская отчетность, ее роль и значение	4
1.2. Пользователи отчетности	7
1.3. Роль учетной политики при раскрытии отчетной информации	10
<i>Контрольные вопросы</i>	12
2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и отчетности — основа формирования учетной политики	12
2.1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и отчетности	12
2.2. Место учетной политики в системе нормативных правовых актов, регулирующих бухгалтерский учет и отчетность.	16
2.3. Основные правила трактовки нормативных правовых актов	17
<i>Контрольные вопросы</i>	21
3. Концепция подготовки учетной политики для различных целей (бухгалтерский, налоговый и управленческий учет, ценообразование, договорная политика)	21
3.1. Политика организации	21
3.2. Факторы, которые следует учесть при разработке учетной политики	26
<i>Контрольные вопросы</i>	27
4. Формирование учетной политики для целей бухгалтерского учета	28

4.1. Принципы учета и состав учетной политики.	28
4.2. Формирование учетной политики.	33
4.3. Раскрытие учетной политики	34
4.4. Форма изложения учетной политики	37
4.5. Изменение учетной политики	38
4.6. Цели и задачи учетной политики для ведения бухгалтерского учета и отчетности.	40
4.7. Обязательные условия формирования учетной политики организации для целей бухгалтерского учета и отчетности	43
4.8. Элементы учетной политики	44
<i>Контрольные вопросы</i>	45
5. Идентификация объектов бухгалтерского учета	45
5.1. Признание имущества, обязательств, доходов и расходов	45
5.1.1. Имущество	46
5.1.2. Обязательства	51
5.1.3. Собственный капитал.	55
5.1.4. Доходы и расходы.	56
5.2. Определение единицы бухгалтерского учета имущества	59
<i>Контрольные вопросы</i>	60
6. Выбор и обоснование способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности	61
6.1. Документирование	61
6.2. Альбом форм первичных учетных документов	67
6.3. Индивидуальный график выполнения работ и график документооборота	68
6.4. График технологической обработки учетной информации	71
6.5. Выбор формы ведения бухгалтерского учета и учетных регистров.	74
6.5.1. Журнально-ордерная форма	76
6.5.2. Мемориально-ордерная форма.	79
6.6. Инвентаризация активов и обязательств	80
6.6.1. Организация системы внутреннего контроля.	81
6.6.2. Организация материальной ответственности.	84
6.7. Учетная оценка.	88
6.8. Рабочий план счетов	89
6.9. Бухгалтерская отчетность	92
<i>Контрольные вопросы</i>	94
7. Учетная политика для целей налогообложения.	95
7.1. Понятие учетной политики для целей налогообложения	95

7.2. Элементы учетной политики для целей налогообложения . . .	97
7.3. Соотношение учетной политики для целей налогообложения	98
7.4. Особенности формирования учетной политики организации при наличии филиалов либо других структурных подразделений	102
<i>Контрольные вопросы</i>	106
8. Учетная политика для ценообразования.	107
8.1. Понятие учетной политики для целей ценообразования	107
8.2. Разработка учетной политики в отношении регулируемых цен (тарифов)	110
<i>Контрольные вопросы</i>	111
9. Договорная политика организации.	112
9.1. Договорная политика организации и ее цели.	115
9.2. Договорная политика в области бухгалтерского учета	116
9.3. Договорная политика в области налогообложения.	118
<i>Контрольные вопросы</i>	118
10. Организация системы управленческого учета.	118
<i>Контрольные вопросы</i>	121
Приложения	123
Литература	215

Учебное издание

Лемеш Валентина Николаевна

**МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ
УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Учебное пособие

Редактор *П.И. Новодворский*

Художественный редактор *В.А. Ярошевич*

Технический редактор *Н.А. Лебедевич*

Корректор *Т.К. Хваль*

Компьютерная верстка *О.А. Самсоновой*

Подписано в печать 22.02.2016. Формат 84×108/32. Бумага офсетная.

Гарнитура «Times New Roman». Офсетная печать.

Усл. печ. л. 11,76. Уч.-изд. л. 12,1. Тираж 500 экз. Заказ 493.

Республиканское унитарное предприятие

«Издательство “Вышэйшая школа”».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 1/3 от 08.07.2013.

Пр. Победителей, 11, 220048, Минск.

e-mail: market@vshph.com <http://vshph.com>

Открытое акционерное общество «Типография “Победа”».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, производителя,
распространителя печатных изданий № 2/38 от 29.01.2014.

Ул. Тавлая, 11, 222310, Молодечно.