СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

1. Учетная политика: понятие, основы разработки. Факторы и допущения, определяющие принятие и формирование учетной политики 5

1.1. Учетная политика: понятие, основы разработки 5

1.2. Факторы и допущения, определяющие принятие и формирование учетной политики 7

2. Формирование учетной политики предприятия и ее элементы 10

2.1. Формирование учетной политики предприятия 10

2.2. Элементы учетной политики 12

3. Выбор техники, формы и организация бухгалтерского учета. Раскрытие учетной политики и ее рационализация 18

3.1. Выбор техники, формы и организация бухгалтерского учета 18

3.2. Раскрытие учетной политики 19

3.3. Рационализация учетной политики и ее влияние на финансовое состояние предприятия 22

Заключение 24

Список литературы 26

Приложение. Примерный проект учетной политики организации

**Введение.**

Переход к рыночным отношениям в экономике повлёк за собой глубокие изменения по организации и ведению бухгалтерского учёта на предприятиях различных отраслей народного хозяйства. От жесткой регламентации учетного процесса со стороны государства в прошлом в настоящее время перешли к разумному сочетанию государственного регулирования и самостоятельности организаций в постановке бухгалтерского учета. Эти изменения в значительной степени обусловлены быстрым развитием и налаживанием экономических связей субъектов Российской Федерации с иностранными фирмами и компаниями. В связи с реформированием системы бухгалтерского учета, целью которого является приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности, хозяйствующим субъектам предоставляется все больше самостоятельности в организации бухгалтерского учета, в выборе способов и методов ведения бухгалтерского учета, в разработке форм бухгалтерской отчетности. Эта самостоятельность реализуется путем формирования учетной политики. Она является одним из главных элементов документооборота любой организации, и при грамотном подходе к ведению учетной политики можно добиться весьма существенного повышения эффективности производственной или торговой деятельности, оптимизировать налогообложение, рационально распределить функциональные обязанности между структурными подразделениями и исполнителями организации.

Учетная политика - это, в конечном итоге, средство определить легальными способами желаемую величину прибыли.

Поэтому правильный выбор учетной политики во многом определяет эффективность всей хозяйственной деятельности организации.

Учетная политика выступает важным инструментом регулирования бухгалтерского учета компаний, в ней подробно отражаются принципы, правила и методы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности. Однако изменение условий хозяйствования приводит к тому, что руководство вынуждено корректировать (пересматривать) учетную политику с тем, чтобы она соответствовала МСФО и достоверно отражала факты хозяйственной жизни, произошедшие в компании.

Следует отметить, что значение учетной политики недооценивается многими организациями, к разработке учетной политики они относятся формально, не изучают последствия применения тех или иных ее элементов.

Между тем выбранная организацией учетная политика оказывает существенное влияние на величину показателей себестоимости продукции, прибыли, налогов на добавленную стоимость и имущество, показателей финансового состояния организации. Следовательно, учетная политика организации является важным средством формирования величины основных показателей деятельности организации, налогового планирования, ценовой политике. Без ознакомления с учетной политикой нельзя осуществлять сравнительный анализ показателей деятельности организации за различные периоды и тем более сравнительный анализ различных организаций.

Цель курсовой работы - раскрытие учетной политики организации.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи: изучить перечень допущений и требований, которые должны быть учтены при формировании учетной политики; изучить ее основные элементы, технику, форму и организацию бухгалтерского учета.

**1. Учетная политика: понятие, основы разработки. Факторы и допущения, определяющие принятие и формирование учетной политики**

**1.1. Учетная политика: понятие, основы разработки**

Термин «учетная политика предприятия» вошел в употребление в конце 80-х годов в качестве вольного перевода на русский язык английского словосочетания «accounting policies», которое употреблялось в стандартах, тогда издаваемых КМСФО. В начале 1992 г. этот термин был закреплен в Положении о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и в настоящее время получил достаточно широкое распространение в учетной литературе и практике.

 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.

Учетная политика формируется по правилам, изложенным в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), которое утверждено приказом Минфина России[[1]](#footnote-1) от 06.10.2008 № 106н.

Учетная политика является одним из основных документов, который устанавливает правила ведения бухгалтерского учета в организации. Разрабатывает учетную политику бухгалтер, а утверждает руководитель предприятия своим приказом или распоряжением. Значение учетной политики определяется несколькими моментами: грамотно составленная учетная политика может быть действенным способом законной корректировки финансовых показателей, а значит - снижения налоговой нагрузки на предприятие; учетная политика является основой для формирования всех остальных организационно-распорядительных документов организации и влияет на принятие управленческих решений.

По решению руководителя в организации для разработки учетной политики может быть создана постоянно действующая специальная комиссия, в состав которой входят учетные работники, а также специалисты других подразделений и служб, в том числе юридической, отдела внутреннего аудита, ревизионной комиссии. В функции постоянно действующей комиссии должны входить анализ хозяйственной ситуации и поиски наиболее адекватного ее отражения в бухгалтерском учете на основании действующих нормативных документов, контроль за исполнением избранной учетной политики, разработка предложений об установлении или изменении учетной политики, подготовка проектов необходимых распорядительных документов. К формированию учетной политики можно привлекать сотрудников специализированных фирм (бухгалтерских, аудиторских, юридических), независимых экспертов и др.

Организация стремится разработать вариант учетной политики, позволяющий наиболее адекватно отражать ее капитал, происходящие хозяйственные процессы, состояние экономической среды и таким образом подготовить полную, объективную и достоверную информацию для принятия управленческих решений и удовлетворения всесторонних интересов различных пользователей. Оптимизация учетной политики представляет собой сложный процесс, находящийся под влиянием следующих факторов:

* организационно-правовой формы организации (акционерное общество, государственное учреждение и др.);
* вида деятельности (промышленность, транспорт, торговля и др.);
* состояния производственного потенциала (основных средств, запасов, незавершенного производства и др.);
* типа производства (единичное, серийное);
* технико-экономических характеристик выпускаемой продукции[[2]](#footnote-2) (качество, конкурентоспособность и др.);
* производственной структуры организации (цеховая, бесцеховая);
* длительности производственного цикла;
* уровня инфляции, состояния рынков сбыта, наличия конкуренции;
* профессионализма бухгалтерского и управленческого персонала;
* оснащенности персонала компьютерной техникой.

**1.2. Факторы и допущения, определяющие принятие и формирование учетной политики**

Под допущениями понимаются условия деятельности организации, которые должны обязательно ею исполняться на весь период действия учётной политики.

Допущение имущественной обособленности - имущество и обязательства предприятия существуют отдельно от имущества и обязательств собственников этой организации. На балансе предприятия может быть отражено лишь то имущество, которое согласно законодательству признается его собственностью, все прочие ценности должны учитываться за балансом. Этим обеспечивается основа для определения действительного имущественного и финансового состояния предприятия.

Допущение непрерывности деятельности означает, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Принцип находит свое отражение в порядке оценки имущества предприятия, которую не следует проводить с расчетом на то, что предприятие может быть ликвидировано на какую-либо отчетную дату.

Допущение последовательности применения учетной политики - принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в проводимую предприятием учетную политику должны быть целесообразны и обоснованны.

Допущение временной определенности факторов хозяйственной деятельности означает, что эти факты относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

При выборе учетной политики следует исходить из определенных требований, обеспечивающих адекватность учетной политики определенной хозяйственной ситуации. К этим требованиям относятся полнота, осмотрительность, приоритет содержания перед формой, непротиворечивость, рациональность.

Полнота. Избранные предприятием способы ведения бухгалтерского учета должны отражать все факты хозяйственной деятельности на предприятии. Это требование реализуется путем документирования и отражения в учете каждого факта деятельности.

Своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

Осмотрительность. Используемые предприятием способы должны обеспечивать большую возможность отражения в бухгалтерском учете потерь и пассивов, чем доходов и активов. Это означает, что к учету принимаются лишь те доходы, которые уже получены, в то же время учету подлежат все ожидаемые обязательства и потенциальные убытки.

Приоритет содержания перед формой*.* Отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

Непротиворечивость. Избранные предприятием учетные способы создают основу соответствия данных, формирующихся различными видами учета, например тождества аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета в каждом отчетном периоде.

Рациональность. Учетная политика должна строиться таким образом, чтобы бухгалтерский учет велся рационально и экономично, соответственно размерам предприятия и масштабам его деятельности.

Указанные принципы должны составлять основу разработки и принятия предприятием своей учетной политики. Несоблюдение их может исказить картину имущественного и финансового положения предприятия.

**2.Формирование учетной политики предприятия и ее элементы**

**2.1. Формирование учетной политики предприятия**

Учетная политика[[3]](#footnote-3) организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством Российской Федерации возложено ведение бухгалтерского учета организации, на основе настоящего Положения и утверждается руководителем организации.

При этом утверждаются:

* рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
* формы первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
* порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
* способы оценки активов и обязательств;
* правила документооборота и технология обработки учетной информации;
* порядок контроля за хозяйственными операциями;
* другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

При формировании учетной политики предполагается, что:

* активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);
* организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);
* принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);
* факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

При формировании учетной политики организации по конкретному вопросу организации и ведения бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством Российской Федерации и (или) нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету, а также Международных стандартов финансовой отчетности. При этом иные положения по бухгалтерскому учету применяются для разработки соответствующего способа в части аналогичных или связанных фактов хозяйственной деятельности, определений, условий признания и порядка оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно - распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) организации.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно - распорядительного документа. При этом они применяются всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения.

Вновь созданная организация, организация, возникшая в результате реорганизации, оформляет избранную учетную политику в соответствии с настоящим Положением не позднее 90 дней со дня государственной регистрации юридического лица. Принятая вновь созданной организацией учетная политика считается применяемой со дня государственной регистрации юридического лица.

**2.2. Элементы учетной политики**

Элементами формируемой в организации учетной политики являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета;  
- формы первичных документов;  
- формы регистров бухгалтерского учета;  
- формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;  
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;  
- способы оценки активов и обязательств;  
- правила документооборота и технологию обработки учетной информации;  
- порядок контроля за хозяйственными операциями;  
- другие решения по организации бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета, разрабатывается организацией в зависимости от следующих условий:

- совокупности счетов синтетического учета, содержащихся в Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, представляющем схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др.) в бухгалтерском учете;

- групп хозяйственных операций[[4]](#footnote-4), характерных для организации в зависимости от отраслевых особенностей, организационно-правовой формы, видов деятельности и др.

Рабочий план счетов должен содержать полный перечень синтетических счетов (счетов первого порядка), субсчетов (счетов второго порядка) и аналитических счетов. Для учета специфических операций организация может по согласованию с Минфином России вводить в рабочий план счетов бухгалтерского учета дополнительные синтетические счета, используя свободные номера счетов.

Номенклатура субсчетов (счетов второго порядка), предусмотренных в Плане счетов, формируется в составе рабочего плана счетов исходя из потребностей управления, включая экономический анализ хозяйственной деятельности, контроль, требования бухгалтерской отчетности. Организация может уточнять содержание приведенных в Плане счетов бухгалтерского учета субсчетов, исключать и объединять их, вводить дополнительные субсчета.

Совокупность счетов аналитического учета в составе рабочего плана счетов устанавливается самой организацией, исходя из нормативных актов по бухгалтерскому учету и внутренних потребностей организации.

Все первичные документы организации следует составлять по формам, содержащимся в альбомах унифицированных форм, а документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать обязательные реквизиты:  
- наименование документа;  
- дату составления;  
- наименование организации, от имени которой составлен документ;  
- содержание хозяйственной операции;  
- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражениях;  
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;  
- личные подписи указанных лиц.

Отсутствие в первичном учетном документе реквизитов, определенных законодательством о бухгалтерском учете, считается нарушением правил бухгалтерского учета. Все формы первичных учетных документов, не являющихся типовыми, унифицированными, описываются в учетной политике организации (назначение, порядок составления, подписания) и прикладываются к ней.

Формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности закрепляются в учетной политике и необходимы для внутренних пользователей (менеджеров разного уровня) в целях принятия управленческих решений, контроля за хозяйственной деятельностью как организации в целом, так и ее структурных (производственных, хозяйственных и управленческих) подразделений. В связи со спецификой деятельности организаций, разными информационными потребностями пользователей учетной информации отсутствуют методики ее составления, единые формы отчетности.

Содержание форм внутренней бухгалтерской отчетности определяется особенностями деятельности организации: формой собственности; масштабом организации; организационной структурой управления; отраслевыми характеристиками деятельности; технологическими особенностями производственного процесса; спецификой снабженческой и сбытовой деятельности и др.

Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации определен Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Минфина России от 13.06.1995 N 49. Периодическое проведение инвентаризации объектов бухгалтерского учета обеспечивает достоверность учетной совокупности. Основная цель инвентаризации - выявление фактического наличия и состояния имущества и обязательств организации, сопоставление их с данными бухгалтерского учета, а при выявлении расхождений - приведение последних в соответствие с фактическими величинами.  
В учетной политике организации приводится порядок проведения инвентаризации:  
- количество инвентаризаций в отчетном году;  
- даты проведения инвентаризаций;  
- перечень имущества и обязательств, наличие, состояние и оценка которых проверяется при каждой инвентаризации;  
- порядок урегулирования выявленных расхождений и др.  
 Кроме этого, в учетной политике фиксируется порядок обязательных инвентаризаций в соответствии с законодательством:  
- при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже и других подобных случаях;  
- перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года);  
- при смене материально ответственных лиц;  
- при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;  
- в случае стихийного бедствия, пожара или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;  
- при реорганизации или ликвидации организации и в других случаях.  
Результаты инвентаризаций по приказу руководителя об учетной политике должны быть отражены в бухгалтерском учете и отчетности того месяца и года, в котором была закончена инвентаризация.

Например, для проведения инвентаризации на ООО «ТД «Лидер»была созданапостоянно-действующая инвентаризационная комиссия. В её состав включаются: представитель администрации Иванов Д.В., работник бухгалтерской службы Даньшин В.П., представитель службы внутреннего аудита Булкин И.Л. Комиссией были составлены документы о состоянии имущества и обязательств за последние 3 месяца.

На предприятие обнаружена недостача.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Проведена инвентаризация на складе . обнаружена недостача готовой продукции | 35000 | 94 | 43 |
| Списано часть суммы 7% в пределах норм естественной убыли на основное производство | 2450 | 20 | 94 |
| Остальное списано на Кладовщика Петрова | 32550 | 73/2 | 94 |
| Половины суммы недостачи Петров внес в кассу | 16275 | 50 | 73/2 |

Правила документооборота устанавливаются для упорядочения работы по созданию, контролю и использованию в бухгалтерской деятельности первичных учетных документов, своевременности формирования данных бухгалтерской отчетности. Для этого формируется график документооборота как составной элемент учетной политики организации, который входит в нее и утверждается руководителем. Он представляется в виде схемы и включает перечень работ по составлению, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением организации и всеми исполнителями соответствующих работ с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения.  
График документооборота формируется в соответствии с требованиями, содержащимися в Положении о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утвержденном Приказом Министерства финансов СССР от 29.07.1983 N 105, и должен устанавливать рациональный документооборот, т.е. предусматривать оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определять минимальный срок его нахождения в подразделении, способствовать улучшению всей учетной работы и усилению контрольных функций бухгалтерского учета.

Порядок контроля за хозяйственными операциями, определяемый в учетной политике, включает содержательную проверку, которая ведется по существу хозяйственных операций, оформленных первичными учетными документами и отраженных впоследствии в регистрах бухгалтерского учета, с позиций законности, экономической целесообразности, соответствия принципам, требованиям и правилам бухгалтерского учета. Последующий контроль ведется в соответствии с установленными учетной политикой правилами с назначением ответственных за контрольные действия и выделением центров (точек) контроля за всеми стадиями технологического процесса обработки учетной информации.

**3. Выбор техники, формы и организация бухгалтерского учета. Раскрытие учетной политики и ее рационализация**

**3.1. Выбор техники, формы и организация бухгалтерского учета**

Разработка рабочего плана счетов. Организация самостоятельно разрабатывает рабочий план счетов на основе утверждённого плана. Она вправе из всей совокупности систематических счетов выбрать действительно необходимые для себя, вводить (с разрешения МФ РФ) новые систематические счета, используя свободные коды счетов.  
       На основе системы субсчетов, предусмотренной утверждённым Планом счетов и Инструкцией по применению Плана счетов, организации определяют перечень используемых субсчетов, при необходимости объединения, исключая или добавляя новые субсчета, а также полную номенклатуру аналитических счетов и их кодовые обозначения.

Рациональная организация учетно-аналитической работы на предприятии предусматривает применение эффективной формы бухгалтерского учета, его технической оснащенности. Форма бухгалтерского учета - это определенная система регистров бухгалтерского учета, порядка и способа регистрации и обобщения информации в них с соблюдением единых принципов бухгалтерского учета. Каждое предприятие самостоятельно выбирает соответствующую форму учета(журнально-ордерная, мемориально-ордерная, упрошенная, машинно-ориентированные), учитывая конкретные условия и особенности хозяйственной деятельности и технологии обработки учетных данных. Выбор формы учета предопределяется также объемами учетных работ, их сложностью, наличием квалифицированных кадров бухгалтеров, возможностями использования автоматизированных систем обработки данных, вычислительной техники. Форма бухгалтерского учета отражает соответствующую технологию учетного процесса. Каждая форма учета всегда предусматривает соответствующее группировки хозяйственных операций и соблюдения установленной последовательности их отображения, порядок записей в регистрах синтетического и аналитического учета, составления и представления учетных данных в виде отчетности для потребностей пользователей.

Организация самостоятель­но выбирает организационное построение бухгалтерии. Кроме того, бухгалтерский учет и отчетность могут осуществляться специализи­рованной организацией или соответствующим специалистом на договорных началах. Организация может выделить на отдельный баланс свои производства и хозяйства, а также филиалы, представительства, отделения и другие обособленные подразделения, входящие в состав предприятия.

В организациях малого бизнеса, не имеющих в штате кассира, его обязанности могут выполняться главным бухгалтером или другим ра­ботником по письменному распоряжению руководителя организации.

**3.2. Раскрытие учетной политики**

Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка финансового положенияорганизации, финансовых результатов ее деятельности и (или) движения денежных средств.

К способам ведения бухгалтерского учета, принятым при формировании учетной политики организации и подлежащим раскрытию в бухгалтерской отчетности, относятся способы амортизации основных средств, нематериальных и иных активов, оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции, признания выручки от продажи продукции, товаров, работ, услуг и другие способы, отвечающие требованию, приведенному в пункте 17 настоящего Положения.

Состав и содержание подлежащей обязательному раскрытию в бухгалтерской отчетности информации об учетной политике организации по конкретным вопросам бухгалтерского учета устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

В случае публикации бухгалтерской отчетности не в полном объеме информация об учетной политике подлежит раскрытию, как минимум, в части, непосредственно относящейся к опубликованным данным.

Если учетная политика организации сформирована исходя из допущений, предусмотренных пунктом 6 настоящего Положения, то эти допущения могут не раскрываться в бухгалтерской отчетности.

При формировании учетной политики организации, исходя из допущений, отличных от предусмотренных пунктом 5 настоящего Положения, такие допущения вместе с причинами их применения должны быть раскрыты в бухгалтерской отчетности.

Если при подготовке бухгалтерской отчетности имеется значительная неопределенность в отношении событий и условий, которые могут породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности, то организация должна указать на такую неопределенность и однозначно описать, с чем она связана.

В соответствии с ПБУ 1/2008, в случае изменения учетной политики организация должна раскрывать следующую информацию:

- причину изменения учетной политики;

- содержание изменения учетной политики;

- порядок отражения последствий изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности;

- суммы корректировок, связанных с изменением учетной политики, по каждой статье бухгалтерской отчетности за каждый из представленных отчетных периодов, а если организация обязана раскрывать информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, - также по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию;

- сумму соответствующей корректировки, относящейся к отчетным периодам, предшествующим представленным в бухгалтерской отчетности, - до той степени, до которой это практически возможно.

Если изменение учетной политики обусловлено применением нормативного правового акта впервые или изменением нормативного правового акта, раскрытию также подлежит факт отражения последствий изменения учетной политики в соответствии с порядком, предусмотренным этим актом.

В случае, если раскрытие информации, предусмотренной пунктом 21 настоящего Положения, по какому-то отдельному предшествующему отчетному периоду, представленному в бухгалтерской отчетности, или по отчетным периодам, более ранним в сравнении с представленными, является невозможным, факт невозможности такого раскрытия подлежит раскрытию вместе с указанием отчетного периода, в котором начнется применение соответствующего изменения учетной политики.

В случае, если нормативный правовой акт по бухгалтерскому учету утвержден и опубликован, но еще не вступил в силу, организация должна раскрыть факт его неприменения, а также возможную оценку влияния применения такого акта на показатели бухгалтерской отчетности организации за период, в котором начнется применение.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета, а также информация об изменении учетной политики подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации.

В случае представления промежуточной бухгалтерской отчетности, она может не содержать информацию об учетной политике организации, если в последней не произошли изменения со времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год, в которой раскрыта учетная политика.

Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации.

**3.3. Рационализация учетной политики и ее влияние на финансовое состояние предприятия**

В современных рыночных условиях непрерывный поиск и реализация мер, направленных на улучшение тех или иных сторон деятельности, – единственная возможность для любой организации выжить и успешно функционировать в среднесрочном, а тем более в долгосрочном плане. Существуют способы заметно повысить эффективность предприятия. Основой такого улучшения может стать рационализация учетной политики.

Можно определить набор факторов, которые оказывают существенное влияние на формирование учетной политики конкретной организации, и, как следствие, на ее финансовые результаты. Так как эти факторы неразрывно связаны с элементами учетной политики, а элементы учетной политики, в свою очередь, оказывают влияние на финансовые результаты, то в совокупности они представляют собой систему формирования финансовых результатов организации. Причем, систему формирования финансовых результатов можно классифицировать следующим образом:

1) характер элементов системы - социальный;

2) система динамическая, так как она изменяется во времени;

3) система централизованная, так как все элементы подчинены одной цели;

4) присутствует обратная связь, так как те или иные финансовые результаты влияют на выбор того или иного варианта учета;

5) система стохастическая, так как нельзя достоверно спрогнозировать финансовые результаты только на основании выбора того или иного варианта учета.

Бухгалтерская учетная политика на следующий год устанавливается приказом по предприятию и не изменяется в течение года. Предприятие должно показать способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователями бухгалтерской отчетности. Существенными признаются те, без знания которых затруднена достоверная оценка имущественного и финансового состояния, денежного оборота или результатов деятельности предприятия. Способы ведения бухгалтерского учета раскрываются в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности за текущий год.

Согласно нормативным актам учетная политика предприятия устанавливается перед началом следующего года. Всякое изменение по сравнению с предыдущим годом должно быть объяснено в годовой финансовой отчетности. Поэтому рационализация учетной политики должна включать элементы финансового планирования и модель бизнеса.

Рационализация бухгалтерской учетной политики предприятия может заметно повысить его эффективность либо предотвратить нежелательное развитие событий, не требуя в то же время значительных финансовых вложений и болезненных изменений организационной структуры. Такая рационализация предполагает оценку деятельности конкретного предприятия. Наряду с организационной, производственной и прочими структурами при моделировании бизнеса следует учесть прогноз изменения объемов производства, тарифов, налогообложения на следующий год. Так, эффективность переоценки основных средств зависит от соотношения ставок налогов на прибыль и имущество, а также сроков амортизации.

Рационализация учетной политики предприятия является важной задачей бизнес-планирования, к сожалению, еще недостаточно проработанной.

**Заключение**

Каждое предприятие имеет возможность выбрать любой приемлемый для себя вариант учета по тем или иным вопросам в зависимости от специфики деятельности предприятия. Эту возможность предприятия имеют благодаря учетной политике. Понятие "учетная политика" впервые появилось в истории российского бухгалтерского учета в связи с отказом нашей страны от прежней административно - хозяйственной системы и перехода к рыночной экономике. Благодаря гибкости учетной политики ее использование предполагается всеми организациями независимо от организационно-правовых форм.

Учетная политика - это совокупность способов ведения бухгалтерского учета, избранных организацией в качестве соответствующих условиям хозяйствования.

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

Учетная политика, сформированная в организации должна обеспечивать выполнение следующих требований: требование полноты, требование своевременности, требование осмотрительности, требование приоритета содержания перед формой, требование непротиворечивости, требование рациональности.

Основной нормативный документ, регламентирующий формирование и раскрытие учетной политики предприятия, - Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» 1/2008.

В учетной политике отражается три направления: методические (методологические), технические и организационные аспекты. Выбранные способы и методы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, обязательны для всех структурных подразделений. Методические аспекты предусматривают способы оценки имущества, обязательств, выбор варианта бухгалтерского и налогового учета по конкретным объектам. Организационное обеспечение должно быть подчинено решению задач своевременного представления аппарату управления достоверной информации и необходимой информации с наименьшими издержками. Техническая сторона процесса представлена выбором формы ведения бухгалтерского учета, систем внутрипроизводственного контроля, технологий обработки учетной информации и т.п.

Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Несмотря на напряженность финансовых работ на конец очередного финансового года необходимо не забывать о принятии учетной политики на будущий год. Для профессиональных бухгалтеров это подразумевает проведение оценки действующей учетной политики, всесторонне обсуждение проекта. Учитывая появление нормативных актов в части бухгалтерского учета, сформировать учетную политику, обусловленную спецификой деятельности предприятия. Насколько точно все тонкости и нюансы учетной работы будут предусмотрены в учетной политике, настолько верно будет выбрана и наиболее оптимальная схема ведения бухгалтерского учета и налогообложения. В конечном итоге от этого зависит и уплачиваемая в бюджет величина налогов (налоговых санкций) и соответственно финансовое благополучие предприятия.

**Список литературы**

1)Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете"

2)Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008 (в ред. Приказа Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н.)

3) Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая, от 31 июля 2008 г. № 146-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 2008 г. № 31

**4) Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 18.09.2006)**"Об утверждении **плана счетов** бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению"

5) Гражданский кодекс Российской Федерации от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (в редакции последующих законов). Часть первая и вторая.

6) Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет», 2008. - 205с.

7) Богаченко В.М. «Бухгалтерский учет», 2008. - 176с

8) Астахов В.П. Годовая бухгалтерская отчетность за 2007 год и организация учета в 2007 году. М - 2007 г.

9) Безруких П. С. Бухгалтерский учет. - М.: Бухгалтерский учет, 2007 г.

10) Годовой отчет за 2009г. - приложение к журналу Главбух

11) Ларионова Е. А. Бухгалтерский учет: Учебник.- М.: Проспект,

2007 г.

12) Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - М.: ИНФРА, 2007 г.

13) Бондарь Е. Учетная политика организации на 2010 год // Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь». - № 5. - 2009 г. С. 16.

14) Аудит учетной политики организации / С.М. Бычкова, Т.Ю. Фомина // Аудиторские ведомости.- № 2. - 2008 г.

15) Учетная политика - 2009 / Е.П. Карасева // Нормативные акты для бухгалтера.- № 24. - 2008.

16) Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета: Учебник для вузов. - 3-е изд., перереб. и доп.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008 г. 304 с.

17) Теория бухгалтерского учета: учебное пособие по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Т.В. Тереньтева. - М.: Вузовский учебник, 2008 г.- 208 с.

1. [см. в приложении 2 приказ об утверждении ПБУ 1/2008] [↑](#footnote-ref-1)
2. [см. в приложении 3 основные технико-экономические показатели ТД «Лидер»] [↑](#footnote-ref-2)
3. [ см. в приложении 1 примерный проект учетной политики ТД «Лидер»] [↑](#footnote-ref-3)
4. [см. в приложении 4 журнал хозяйственных операций ТД «Лидер»] [↑](#footnote-ref-4)