Содержание:

Введение…………………………………………………………………………...3

1.Учетная политика – как уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета………………………………………………………….5

1.1.Роль учетной политики организации в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета………………………………………...5

1.2.Структура учетной политики……………………………………………..9

2.Организационно-технические и методические разделы учетной политики для целей бухгалтерского учета…………………………………11

2.1.Организационно-технический раздел учетной политики……………..11

2.2.Методический раздел учетной политики………………………………17

3.Влияние учетной политики на показатели бухгалтерской финансовой отчетности……………………………………………………………………28

Заключение………………………………………………………………………32

Приложение «Приказ о принятии учетной политики ………………………..34

Список использованных источников…………………………………………..36

Практическая часть……………………………………………………………...38

Введение

Понятие и явление учетной политики тесно связаны с действующим постоянно меняющимся законодательством. Следует обратить внимание на то, что грамотное обоснование того или иного пункта, положения, варианта учетной политики зависит, во-первых, от знания действующей нормативной базы и, во-вторых, от возможности ее творческого применения.

Учетная политика имеет большое значение для понимания содержания отчетности организации: от реальной оценки ее имущественного и финансового состояния до конечного финансового результата. Недостаточное внимание к ее формированию как важнейшему элементу системы бухгалтерского учета приводит к отрицательным последствиям. Противоречивость и непоследовательность учетного процесса, неполное отражение объектов учета и недостаточное обоснование способов его ведения, отсутствие упорядоченного документооборота влекут за собой искажение бухгалтерской отчетности и не могут служить источником достоверной и надежной информации о показателях деятельности организации.[10,c.535]

В соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» (пункт 3 ст. 5) организации, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из своей структуры, отраслевой принадлежности и других особенностей.

На мой взгляд, данная тема является актуальной и значимой для любой организации. Ведь именно учетная политика является, по сути, основой построения бухгалтерского учета на предприятии: поскольку правила учета допускают альтернативный выбор и их толкования неоднозначны, следовательно, роль учетной политики достаточно велика: без нее невозможно узнать правила учета. Кроме того, умело составленная учетная политика является одним из важнейших инструментов управления деятельностью фирмы.

Целью курсовой работы является анализ учетной политики организации. Главные задачи – подробное рассмотрение учетной политики организации (ее содержания, способов (методов) составления); изучение нововведений, последовавших в результате реформирования бухгалтерского законодательства.

Значение формирования учетной политики для предприятия в последнее время сильно возросло. С переходом к рыночным отношениям изменились подходы к постановке бухгалтерского учета в организациях. 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. Сущность новых подходов к постановке бухгалтерского учета заключается в основном в том, что на основе установленных государством общих правил бухгалтерского учета организации самостоятельно разрабатывают собственную учетную политику для решения поставленных перед учетом задач. [15]  
 При написании данной работы использовались как нормативные документы, так и учебные пособия, научная и специальная литература, периодические издания.

1. Учетная политика – как уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета.

1.1. Роль учетной политики организации в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Учетная политика составляет самостоятельный раздел бухгалтерского учета, важный и весьма специфический.

Учетная политика не относится к наиболее подвижным разделам бухгалтерского учета. Принципы ее разработки и применения почти не меняются, появляется лишь новый перечень вопросов, требующих раскрытия в учетной политике в свете появления новых документов нормативной системы регулирования бухгалтерского учета и новых подходов к организации учетного процесса.

Термин "учетная политика" применяется и в бухгалтерском, и в налоговом законодательствах. Но содержание, вкладываемое в определение "учетная политика", в двух видах законодательства различно. Различны и сферы применения и сроки, на которые устанавливается учетная политика.

Основной нормативный документ, регламентирующий основы формирования и раскрытия учетной политики организации для целей бухгалтерского учета, - это Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98, утвержденное Приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. № 60н (с изм. от 30 декабря 1999 г. №107 н).

Учетная политика - это план работы на год не только финансовой и бухгалтерской службы, но и всей организации в целом. В соответствии с п.2 ПБУ 1/98 под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. В ней, в частности, указывают, как группировать и оценивать факты хозяйственной деятельности, погашать стоимость активов, организовать документооборот, проводить инвентаризацию, использовать счета бухгалтерского учета, формировать регистры бухгалтерского учета и какие применять методы обработки информации. Возможность выбирать правила ведения бухгалтерского учета предоставлена организации в п. 8 ПБУ 1/98. Ведь нередко в нормативных актах по бухучету перечислено несколько допустимых способов отражения тех или иных хозяйственных операций. Если законодательством предусмотрен единственно возможный порядок учета конкретной операции, то он является обязательным для всех организаций и не требует отражения в учетной политике. Например, при зачислении на валютный счет организации иностранной валюты ее нужно пересчитать в рубли по курсу Банка России на дату совершения операции. Других вариантов законодательством не установлено, поэтому нет смысла включать в учетную политику положения об учете таких операций.[15]

При разработке и утверждении учетной политики организации преследуются две основные цели:

* закрепление выбранных способов ведения бухгалтерского учета;
* регулирование (на уровне внутреннего нормативного акта) максимально возможного количества элементов организации бухгалтерского учета, включая организацию документооборота, организацию работы бухгалтерской службы, организацию горизонтального (с другими структурными подразделениями) и вертикального (с руководящими органами и персоналом) взаимодействия бухгалтерской службы.

В настоящее время в России фактически сложилась четырехуровневая система нормативного регулирования бухгалтерского учета:

1 уровень – Федеральный закон «О бухгалтерском учете», другие федеральные законы, указы президента РФ и постановления правительства РФ по вопросам бухгалтерского учета;

2 уровень – положения по бухгалтерскому учету;

3 уровень – методические указания, инструкции, рекомендации и иные аналогичные им документы;

4 уровень – внутренние документы конкретной организации.

В качестве основного документа четвертого уровня рассматривают учетную политику организации.[17]

Учетная политика организации является элементом системы регулирования бухгалтерского учета в РФ. Согласно п.3 ст.5 «Регулирование бухгалтерского учета» Федерального закона «О бухгалтерском учете»: «организации, руководствуясь законодательством РФ о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности».

Порядок формирования, оформления и раскрытия учетной политики рассмотрен в положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации». В соответствии с п.9 этого нормативного документа учетная политика организации подлежит оформлению соответствующей организационно – распорядительной документацией (приказом, распоряжением и т.п.).

В части формирования, т.е. выбора и обоснования Положение «Учетная политика организации» распространяется на организации независимо от организационно – правовых форм.**[**4**]**

Организациям предоставлено право самостоятельно разрабатывать учетную политику для целей бухгалтерского учета. Однако в п. 5 ПБУ 1/98 перечислены элементы учетной политики, наличие которых обязательно:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета. Он должен содержать синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности. Утверждаются только те используемые в работе первичные документы, по которым не предусмотрены типовые (унифицированные) формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;

- методы оценки активов и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- порядок контроля за хозяйственными операциями (система внутреннего контроля в организации);

- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета. [16]

Чем больше организация, тем сложнее ее структура, чем более серьезные задачи она ставит в своем развитии, тем значимее для нее создание четкой системы внутреннего нормативного регулирования (системы ведения бухгалтерского учета).

Например, приказ по учетной политике организации должен содержать конкретную информацию по обоснованию следующих групп вопросов:

- выбранные организацией способы бухгалтерского учета, вариантность которых предусмотрена нормативными документами по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности более высоких уровней регулирования (как правило, второго уровня системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ);

- способы бухгалтерского учета, описание которых определены вышестоящими нормативными документами, а организация утверждает особенности их применения, исходя из специфики их условий хозяйствования, отраслевой принадлежности, структуры, размеров и т.д.;

- способы бухгалтерского учета, установленные нормативными документами по б/у РФ, но которые не позволяют организации достоверно отразить ее имущественное состояние и финансовые результаты, поэтому она применяет иные способы бухгалтерского учета;

- способы бухгалтерского учета, вариантность которых обусловлена противоречиями и несовершенством действующего бухгалтерского законодательства, и представляется достаточно сложным определить законодательные приоритеты того или иного способа;

Т.е. поясняя приведенные выше положения необходимо отметить:

при формировании учетной политики предприятия по конкретному направлению (вопросу) ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ. Желательно, по каждому такому способу приводить его нормативное обоснование, т.е. указывать на основании какого нормативного документа принято то или иное положение по учетной политике. [19]

Таким образом, учетная политика – необходимый инструмент регулирования бухгалтерского учета на предприятии.

1.2. Структура учетной политики

Законодательными и нормативными документами не регламентируется порядок составления учетной политики. Организациям предоставлено право самим разрабатывать ее положения исходя из требований Федерального закона «О бухгалтерском учете», ПБУ 1/98 и иных положений по бухгалтерскому учету.

Структура учетной политики для целей бухгалтерского учета также устанавливается самой организацией.

Наиболее полная структура учетной политики может содержать следующие разделы:  
 1.Организационная часть включает в себя совокупность документов:   
положение об учетных службах, регламентирующее их права и обязанности, ответственность, порядок взаимодействия с другими службами;   
должностные инструкции для работников, относящихся к учетной службе.   
 2.Методологическая частьвключает в себя совокупность документов:   
учетную политику для целей бухгалтерского учета, содержащую основные принципы и способы ведения бухгалтерского учета;   
учетную политику для целей налогообложения, содержащую основные положения по всем налогам; В учетной политике систематизировано излагаются методы, способы и порядок учета по каждому объекту учета, по значимым видам деятельности (без детального раскрытия их содержания и методических указаний по их использованию).   
внутрифирменные корпоративные стандарты по методологии бухгалтерского и налогового учета (далее – Стандарты). Детализированные методические указания по организации и ведению бухгалтерского и налогового учета в соответствии с установленными в учетной политике методами и способами, регламентация ведения учетных процедур определяются в Стандартах по разделам: основные средства, МПЗ, НМА, финансовые вложения и пр.   
 3.Техническая частьвключает в себя совокупность документов:   
методические указания по составлению бухгалтерской и налоговой отчетности, регистров и деклараций, по порядку проведения отдельных процедур (проведение инвентаризации и т.п.)   
единый рабочий план счетов бухгалтерского учета с развернутой аналитикой и инструкция по его применению;   
порядок документооборота;   
единые формы неунифицированных первичных документов и требования по их оформлению;   
разработка альбома проводок;   
методические указания по составлению промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности организаций;   
положения о проведении инвентаризации имущества и финансовых обязательств, налоговые регистры. [18]

2.Организационно-технические и методические разделы учетной политики для целей бухгалтерского учета.

2.1. Организационно-технический раздел учетной политики.

Организационно-технические вопросы учетной политики организации включают приемы и методы организации технологического процесса работы бухгалтерско-финансовой службы предприятия, направленное на успешное выполнение задач, стоящих перед информационной системой, обеспечивающий процесс принятия экономический решений.

Организация учётной службы.

Согласно ст. 6 Закона «О бухгалтерском учёте» руководители организаций могут в зависимости от объема учетной работы:

а) учредить самостоятельную бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

б) ввести в штат должность бухгалтера;

в) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру – специалисту;

г) вести бухгалтерскую отчетность лично.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители организации (п. 1 ст. 6 Закона «О бухгалтерском учете»). [1]

Разработка рабочего плана счетов.

Согласно п. 5 ПБУ 1/98 при формировании учетной политики утверждается Рабочий план счетов, который содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с установленными требованиями.

Согласно п. 9 Положения по ведению бухгалтерского учета, рабочий план счетов бухгалтерского учета разрабатывается организацией на основе Плана счетов бухгалтерского учета, утверждаемого Минфином России. **[**12, c.421**]** Менять название и нумерацию синтетических счетов, установленных Минфином, а также вводить новые синтетические счета самостоятельно организации не имеют права. Другое дело, что, формируя рабочий план счетов, организация может исключить из него ненужные в ее деятельности счета или расширить перечень аналитических счетов.

Подходы к формированию рабочего плана счетов определяются размерами организации, уровнем ее автоматизации, состоянием учета, компетентностью бухгалтерских кадров, степенью развитости управленческого учета. Например, маленькая организация с небольшим количеством операций, с грамотным бухгалтером и хорошим уровнем автоматизации может себе позволить на субсчетах, открываемых к синтетическим счетам, отражать состояние всех хозяйственных операций.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета должен храниться организацией не менее пяти лет после года, в котором он использовался для составления бухгалтерской отчетности в последний раз.

Применяемые формы первичных документов.

В учетной политике организации должны утверждаться формы первичных документов, применяемые для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы.

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. **[**1**]**

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным - непосредственно после окончания операции. Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся а альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

Согласно пунктам 8 и 13 Положения по ведению бухгалтерского учёта, приказом по учётной политике должны быть утверждены формы первичных учётных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по котором не предусмотрены типовые (унифицированные) формы. Такие формы первичных документов должны содержать следующие обязательные реквизиты: наименование документа (формы); код формы; дату составления; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении); наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность её оформление; личные подписи указанных лиц и их расшифровки.  
В зависимости от характера операций и требований нормативных актов в первичные документы могут быть включены дополнительные реквизиты. [3]

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учётных документов.

Согласно пункту 3 статьи 9 Закона о бухгалтерском учёте и пункту 14 Положения по ведению бухгалтерского учёта, перечень лиц, имеющих право подписи первичных учётных документов, утверждает руководитель организации по согласованию с главным бухгалтером.  
Данный перечень целесообразно разработать применительно к должностям, а не к определённым фамилиям (лицам) и привести его в приложении 5 к приказу об учётной политике.

Разработка порядка организации документооборота.

Пунктом 3 статьи 6 Закона «О бухгалтерском учёте» и пунктом 8 Положения по ведению бухгалтерского учёта предусмотрено, что организация должна утвердить правила документооборота.  
Документооборот в организации регламентируется графиком, составляемым в виде схемы или перечня работ, выполняемым каждым структурным подразделением, а также всеми исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.  
График документооборота должен устанавливать в организации рациональный документооборот, т.е предусматривать оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждого первичного документа, определять минимальный срок его нахождения в подразделении. График может быть оформлен в виде схем или перечня работ по созданию, проверке и обработке документов. Каждому исполнителю должна быть вручена выписка из графика в которой перечисляются документы, относящиеся к сфере деятельности исполнителя, сроки их представления. Контрольные функции по соблюдению графика документооборота исполнителя возложены на главного бухгалтера.[10, c. 98]

Выбор формы бухгалтерского учёта и технологии обработки учётной информации.

Технология сбора и обработки информации напрямую связана с выбранной формой счетоводства.

Одной из основных составляющих той или иной формы счетоводства является совокупность регистров бухгалтерского учета. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах(журналах),на отдельных листах и карточках, в виде машинограмм, а также на магнитных лентах, дисках, и иных машинных носителях.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. В соответствии с пунктами 8 и 19 Положения по ведению бухгалтерского учёта организация самостоятельно выбирает форму бухгалтерского учёта, то есть совокупность учётных регистров, используемых для отражения хозяйственных операций.

Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств.

Инвентаризация – способ бухгалтерского учета, представляющий регламентную процедуру периодической проверки и документального подтверждения наличия, состояния и оценки имущества и обязательств организации, производимую для подтверждения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Согласно п. 3 ст. 6 Закона о бухгалтерском учёте, а также п. 8 и 26 Положения по ведению бухгалтерского учёта, при формировании учётной политики утверждается порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств организации, который регламентируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств от 13.06.95 №49. Порядок проведения инвентаризации определяется руководителем, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно (перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, при смене материально-ответственных лиц, при краже, стихийном бедствии, ликвидации, реорганизации).  
Организацией утверждается количество инвентаризаций в отчётном году, даты их проведения, перечень проверяемого имущества и обязательств. Например, инвентаризация товаров в торговой организации может проводиться ежемесячно, а инвентаризации основных средств – один раз в три года. Организации следует решить, в какие сроки будет производиться инвентаризация соответствующих активов и пассивов баланса, а также других объектов учёта, числящихся на забалансовых счетах. Для проведения инвентаризации в организации создается постоянно действующая инвентаризационная комиссия.

Внутренняя отчётность организации.

В соответствии с пунктом 3 статьи 6 Закона «О бухгалтерском учёте» и пунктом 8 Положения по ведению бухгалтерского учёта организация должна определить состав и формы внутренней отчётности, периодичность и сроки её составления и представления, лиц, ответственных за её составление, потенциальных пользователей этой отчётности, а также оформление других решений, необходимых для организации и ведения учёта. Приказ об учётной политике организации может также содержать ссылки на другие внутренние положения, регламентирующие бухгалтерский и налоговый учёт, оформляемые в виде приложений к данному приказу. В качестве приложений к приказу об учётной политике могут выступать:  
 -разработанная организацией номенклатура дел, формируемых в бухгалтерской службе, с указанием сроков их хранения;  
 -положения, закрепляющие требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений (как это предусмотрено п.3 статьи 7 Закона о бухгалтерском учёте);

-сроки и порядок выдачи наличных денежных средств под отчёт сотрудникам, оформления отчёта по их использованию;  
 -выписки из положений, регламентирующих формы и системы оплаты труда в организации, работу с персоналом (в части, имеющей отношение к начислению заработной платы, компенсаций работникам и иным вопросам ведения бухгалтерского учёта). [11,c.538]

2.2. Методический раздел учетной политики

В методическом разделе учетной политики отражаются методы оценки и списания материально-производственных запасов и финансовых вложений, способы амортизации основных средств и нематериальных активов, формирование стоимости готовой продукции, порядок признания доходов и расходов, возможность формирования резервов. Рассмотрим основные элементы методического раздела учетной политики.

Основные средства

Нормативной базой, регламентирующей бухгалтерский учет основных средств являются:

- ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденное приказом Минфина РФ от 30.03.01 г. № 26н, в редакции Приказа Минфина РФ от 27.11.06 г. №156н;

- Методические рекомендации по учету основных средств, утвержденные Приказом Минфина РФ от 13.10.03. г. №91н.

В соответствии с пунктом 5 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» приказом Минфина России от 27.11.06 г. №156н организациям предоставлено право устанавливать лимит стоимости, отличный от нормативно установленного в размере 20 000 рублей за единицу. Т.е объекты которые попадают под определение основных средств но с первоначальной стоимостью не более 20 000 рублей могут быть учтены как материально-производственные запасы. Конкретную же величину лимита в пределах данной суммы организация должна определить в учетной политике. Лимит должен быть установлен такой, который позволял бы вести учет рационально при этом обеспечивал бы достоверность предоставляемой пользователю информации.

Выбор способа оценки основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определен п. 11 ПБУ 6/01.

Первый вариант. Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей.

Второй вариант применяется при невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче. В этом случае стоимость основных средств, полученных в обмен на другое имущество, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретались аналогичные объекты основных средств.[13, c. 57]

Организации вправе проводить переоценки основных средств. Переоценка может производиться не по всем объектам основных средств, а по группе однородных объектов основных средств. Данное решение организации о применении механизма переоценки закрепляется в учетной политике. При этом необходимо учитывать, что в последующем основные средства, подвергшиеся переоценке, должны переоцениваться регулярно, чтобы их стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличались от текущей (восстановительной стоимости).Переоценка должна проводится по текущей (восстановительной ) стоимости путем пересчета первоначальной или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Изменение первоначальной стоимости основных средств по которой они приняты к бухгалтерскому учету допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств. Нормативные документы по бухгалтерскому учету не дают пояснений относительно того, какие работы должны относится к работам по достройке, дооборудованию, модернизации реконструкции и техническому перевооружению.

В этой связи целесообразно в рамках учетной политики обосновать критерии разграничения работ по капитальному, текущему ремонту, реконструкции, улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования.

Согласно п.17 ПБУ 6/01 стоимость основных средств погашается организацией путем начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Положение предусматривает следующие способы начисления амортизации:

* линейный;
* уменьшаемого остатка;
* списание стоимости по сумме чисел лет срока полезно использования;
* списание стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Применение одного из способов начисления амортизации по группе однородных объектов производится в течение всего срока полезного использования объекта входящих в эту группу.

Приказом Минфина России были внесены изменения в порядок расчета амортизации при использовании способа уменьшаемого остатка. Как и прежде он определяется исходя из остаточной стоимости основного средства на начало отчетного года и нормы амортизации, рассчитанной исходя из срока полезного использования этого объекта и коэффициента ускорения. С 2006 года данный коэффициент организации устанавливают самостоятельно и он не должен превышать 3.

На протяжении ряда лет активно обсуждалась проблемы, связанные с учетом объектов недвижимости, не оформленных документами, подтверждающих их государственную регистрацию. В соответствии с п.52 Методических указаний возникает два варианта учета :

Вариант 1.Объекты недвижимости, по которым документы переданы на государственную регистрацию и фактически эксплуатируемые, продолжают числится в составе вложений во внеоборотные активы. Амортизация по таким объектам начисляется в общеустановленном порядке. Такой вариант целесообразно выбирать организациям, которые приобретают объекты недвижимости по договорам купли - продажи. Иными словами, когда акт государственной регистрации подтверждает факт перехода права собственности.

Вариант 2. Объекты недвижимости, по которым документы переданы на государственную регистрацию и фактически эксплуатируемые переводятся в состав основных средств, где числятся обособленно. Амортизация по таким объектам начисляется в общеустановленном порядке. Этот вариант целесообразно выбирать организациям, которые начинают эксплуатировать объекты, завершенные капитальным строительством, и извлекать доход до факта государственной регистрации. Иными словами, когда акт государственной регистрации подтверждает факт возникновения права собственности. [12, c. 101]

Нематериальные активы

Методология бухгалтерского учета активов определяется ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденным Приказом Минфина РФ от 27.12.2007г. №153н.

В соответствии с п.20 ПБУ 4/99 в группе « Нематериальные активы» выделены четыре статьи:

- права на объекты интеллектуальной собственности;

- патенты, лицензии, торговые знаки, знаки обслуживания и иные аналогичные - права и активы;

- организационные расходы;

- деловая репутация организации.

В широком смысле - это неденежные активы, не имеющие материальной формы, способные приносить организации экономические выгоды.

В узком смысле - это те активы, которые регулируются ПБУ 14/2007.

При приобретении лицензии на определенные виды деятельности, особенно когда эти лицензии предоставляются на исключительные виды деятельности, например на право осуществления аудиторской деятельности, организации могут через механизм учетной политики обосновать квалификацию лицензий в составе нематериальных активов, пользуясь нормами российских нормативных документов.

В рамках учетной политики возможно разработать учет объектов нематериальных активов, которые перестали приносить экономическую выгоду. Возможны следующие способы учета:

* объект переводится на режим консервации на время в течение которого, он не приносит экономической выгоды и отражается на отдельном субсчете счета «Нематериальные активы». Амортизация данного объекта приостанавливается;
* использование объекта «не замораживается», т.е амортизация по нему продолжает начисляться. Однако поскольку объект не приносит экономической выгоды, начисленная амортизация рассматривается как расход отчетного периода, т. е убыток. [7]

Организация может обосновать порядок учета нематериальных активов по переоцененной стоимости.

Согласно ПБУ 14/2007 возможны три способа начисления амортизации по нематериальных активов:

* линейный способ;
* способ уменьшаемого остатка;
* способ списания стоимости пропорционально объему продукции.

Применение одного из способов по группе однородных нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.

Таким образом предлагаемые варианты относятся к вариантам, которые могут быть выбраны организацией все сразу, только каждой в отношении определенного вида нематериальных активов.

Погашение стоимости нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете двумя способами: с использованием или без использования счета 05 « Амортизация нематериальных активов».

Материально – производственные запасы.

Нормативной базой бухгалтерского учета материально – производственных запасов (МПЗ) являются следующие:

- ПБУ 5/01 «учет материально – производственных запасов», утвержденное Приказом Минфина РФ от 09.06.01 г. № 44;

- методические указания по учету материально-производственных запасов, утвержденные Приказом Минфина РФ от 28.12.01 г. № 119н.

Действующей нормативно-правовой базой по бухгалтерскому учету допускается несколько способов учета МПЗ. В соответствии с Планом счетов материалы учитываются на счете 10 «Материалы» по « фактической себестоимости их приобретения (заготовления) или учетным ценам» *.*Поступление может быть отражено с использованием счетов 15 «Заготовленные и приобретенные материальные ценности» и 16 « Отклонение от стоимости материальных ценностей» или без их использования.

Первый подход - традиционный вариант отражения в учете поступления материалов предполагает записи по Д-ту сч.10 и К-ту сч.60, « Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 76 « Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».[7]

При сложной структуре фактической себестоимости приобретенных материалов применения счета 10 затрудняет ее калькулирование. В этом случае более целесообразен второй подход.

Второй подход – к отражению на счетах учета процесса заготовления и приобретения материалов предполагает использование еще двух синтетических счетов 15 «Заготовление и приобретение материалов» и 16 « Отклонение в стоимости материалов». Происходит формирование учетной цены, под которой понимается плановая себестоимость приобретения (заготовления), средняя покупная цена и др.

Таким образом, организация должна выбрать тот вариант, который наиболее адекватно отражает факты хозяйственной деятельности организации.

Если ни один из предлагаемых вариантов не позволяет достоверно отразить в отчетности финансовое состояние организации или обеспечить рациональное ведение бухгалтерского учета, организация может разработать способ, отличный от установленных, обосновав их в учетной политике и раскрыв в пояснительной записке к отчетности.

Для оценки МПЗ отпускаемых в производство( или для иных целей),

пункт 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» предусматривает четыре варианта:

* по себестоимости каждой единицы;
* по средней себестоимости;
* по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов ( способ ФИФО);
* по себестоимости последних по времени приобретения МПЗ (способ ЛИФО) с 01.01.2008г. Приказом Минфина России от 26.03.2007 №26н данный пункт исключен.[13]

Таким образом, организация может применять предусмотренные законодательством способы в любом сочетании, соблюдая правило « один вид материалов - один способ»

В соответствии с Методическими указаниями по учету материально-производственных запасов организации могут применять два варианта расчета средней себестоимости:

« - исходя из среднемесячной фактической себестоимости(взвешенная оценка), в расчет которой включается количество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления за месяц ( отчетный период);

* путем определения фактической себестоимости материалов в момент его отпуска (скользящая оценка), при этом в расчет средней оценки включаются качество и стоимость материалов на начало месяца и все поступления до момента отпуска».

Оценка запасов методом ФИФО основана на допущении, что материальные ресурсы используются в течение отчетного периода в последовательности их закупок, т.е. ресурсы, первыми поступающие в производство должны быть оценены со себестоимости первых по времени закупок с учетом стоимости ценностей, числящихся на начало месяца. При применении этого метода оценка материальных запасов, находящихся в запасе ( на складе) на конец отчетного периода производится по фактической себестоимости последних по времени закупок, а в себестоимости реализованной продукции учитывается стоимость более ранних по времени закупок.

С 01.01.2003г. введены в действие Методические указания по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды ( утверждены Приказом Минфина России от 26.12.2002г. № 135н) учет ведется на дополнительных субсчетах к счету 10:

- «специальная оснастка и специальная одежда на складе»

- «специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации».

К учету принимаются по фактической себестоимости.

Несмотря на то, что спецоснастка и спецодежда учитываются в составе материалов, для них Методическими указаниями по учету спецоснастки предусмотрены специальные способы погашения стоимости при отпуске в производство:

* допускается производить единовременное списание стоимости специальной одежды, срок эксплуатации которой согласно нормам выдачи не превышает 12 месяцев, в Д-т счетов учета затрат на производство в момент ее передачи сотрудникам организации;
* способ списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции( работ,услуг);
* линейный способ.

Применение одного из способов погашения стоимости по группеоднородных объектов производится в течение всего срока полезного использования объектов, входящих в эти группу.

Стоимость специальной оснастки, предназначенной для индивидуальных заказов или используемых в массовом производстве погашается в момент передачи в производство соответствующей оснастки.

Таким образом, способ погашения рассматриваемых видов активов зависит от вида актива и от выбранного организацией способа погашения.

Особенности учета товаров.

Пунктом 13 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов» предоставляется торговым организациям возможность выбрать один из вариантов учета транспортно-заготовительных расходов по доставке товаров. Во - первых, такие затраты можно учитывать в себестоимости товаров. Во- вторых, учет транспортно-заготовительных расходов можно вести на счете 44 и впоследствии распределять их на реализованные товары и остаток товаров на складе. Выбор варианта должен быть элементом учетной политики организации торговли.

«Товары приобретенные организацией для продажи, оцениваются по стоимости их приобретения. Организации, осуществляющей розничную торговлю, разрешается производить оценку приобретенных товаров по продажной стоимости с отдельным учетом наценок(скидок)».Таким образом, только для организаций розничной торговли существует вариантность в способе оценки. Она может выбрать один из вариантов оценки:

* по фактической себестоимости (покупным ценам);
* по продажным ценам.

Остальные организации должны учитывать товары по фактической себестоимости.

В случае учета товаров в организации по продажным ценам применяется сч.42 «Торговая наценка». Продажная цена отражается на счете 41, а разница между ней и покупной стоимостью - на счете 42 «Торговая наценка».

Незавершенное производство, готовая продукция и косвенные расходы.

Продукция и работы,не прошедшие всех стадий фаз или переделов, предусмотренных технологическим процессом, а также изделия неукомплектованные, не прошедшие испытаний и технической приемки, относятся к незавершенному производству.[16]

Организация вправе выбрать метод оценки незавершенного производства в зависимости от производственных или технологических особенностей. Незавершенное производство (НЗП) оценивается:

* по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;
* по прямым статьям затрат;
* по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

При единичном производстве продукции НЗП отражается в балансе фактическим затратам.

При ведении бухгалтерского учета готовой продукции по нормативной (плановой) себестоимости, то в учетной политике надо прописать порядок ее учета - с применением счетов 40 и 43 либо только на счете 43.

В учетной политике следует утвердить показатель, пропорционально которому будут распределяться косвенные расходы.

В части учета и распределение косвенных расходов в учетной политике должны быть раскрытыследующие моменты:

* учет и распределение расходов вспомогательных производств;
* учет и распределение расходов обслуживающих производств и

хозяйств;

* учет и распределение общепроизводственных и общехозяйственных расходов.

Существуют следующие способы распределение косвенных расходов:

* пропорционально заработной плате основного производственного

персонала;

* пропорционально стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов, отпущенных в производство;
* пропорционально количеству отработанных машино-часов;
* пропорционально объему выпущенной продукции.

При закреплении того или иного способа распределение косвенных расходов необходимо изучить отраслевые методические рекомендации по учету, планированию и калькулированию себестоимости продукции. Существуют следующие варианты распределение общехозяйственных расходов:

* суммы, собранные за отчетный период по дебиту счета 26, можно списывать в дебит счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство» и 29 «Обслуживающие производства и хозяйства». В этом случае при оприходовании на склад готовой продукции в ее оценке присутствует часть общехозяйственных расходов;
* суммы в конце каждого отчетного периода можно полностью списывать со счета 26 непосредственно на счет 90. Это позволяет учитывать общехозяйственные расходы при формировании бухгалтерский прибыли независимо от факта реализации произведенной за отчетный период продукции (работ, услуг).

Расходы будущих периодов.

В п.18 ПБУ 10/99 сказано, что расходы в бухгалтерском учете признаются в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

В некоторых случаях они осуществляются в текущем периоде, но имеют отношения к будущим периодам. Такие затраты называются расходами будущих периодов. К ним относятся расходы связанные с :горно**-**подготовительными работами, работы связанные с сезонным характером, освоение новых производств, установок и агрегатов и др. Но не всегда момент признания расходов будущих периодов можно установить на основании первичных документов. В таких случаях порядок их списания организация определяет самостоятельно. Существуют следующие варианты:

* равномерное списание расходов в течение периода, к которому они относятся;
* списание расходов пропорционально объему произведенной продукции.

Главное при выборе способа списания - обосновать возможность отнесения расходов к соответствующим будущим отчетным периодам.[9]

3. Влияние учетной политики на показатели бухгалтерской финансовой отчетности.

Во многих случаях российское 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 организацией.

Принятую учетную политику следует обязательно раскрыть в пояснительной записке к годовой финансовой отчетности. Это связано с тем, что читая финансовую отчетность организации, внешний пользователь не во всех случаях может определить, в какой оценке отражен тот или иной показатель, поскольку его оценка зависит от выбора, сделанного в учетной политике. То есть, без знания учетной политики, применяемой в организации, нельзя адекватно судить об уровне и составе показателей, отраженных в российской финансовой отчетности.

Пример: Выбор способа амортизации объекта основных средств приводит к различным по уровню оценкам его остаточной стоимости, отражаемой в балансе и месячной суммы его амортизации, включаемой в себестоимости продукции, работ, услуг. В свою очередь, начисляемая ежемесячно амортизация, формирует оценку таких показателей в активе бухгалтерского баланса, как затраты в незавершенном производстве, готовая продукция, товары отгруженные в том случае, если в организации на дату составления финансовой отчетности есть сальдо по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Разные оценки будут иметь также и нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года в пассиве бухгалтерского баланса.[14, №2, с. 46]

Предположим, что объект основных средств – автомобиль имеет следующие показатели:

- первоначальная стоимость 150 тыс. руб.

- норма амортизации – 20 %

- срок полезного использования – 5 лет, а для способа списания стоимости пропорционально объему продукции – нормативный пробег автомобиля – 100 тыс. километров.

Рассчитаем годовую сумму амортизации объекта основных средств и его остаточную стоимость в каждом году срока полезного использования разными способами

1. Линейный.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Период | Годовая сумма амортизации, руб. | Амортизация нарастающим итогом, руб. | Остаточная стоимость, руб. |
| Первый год | 30000 (150000:5 лет) | 30000 | 120000 |
| Второй год | 30000 | 60000 | 90000 |
| Третий год | 30000 | 90000 | 60000 |
| Четвертый год | 30000 | 120000 | 30000 |
| Пятый год | 30000 | 150000 | 0 |

2. Способ уменьшаемого остатка.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Период | Годовая сумма амортизации, руб. | Амортизация нарастающим итогом, руб. | Остаточная стоимость, руб. |
| Первый год | 30000 (150000:5 лет) | 30000 | 12000 |
| Второй год | 24000 (120000:5 лет) | 54000 | 96000 |
| Третий год | 19200 (96000:5 лет) | 73200 | 76800 |
| Четвертый год | 15360 (76800:5 лет) | 88560 | 61440 |
| Пятый год  И далее в течении длительного срока, пока остаточная стоимость объекта не приблизиться к нулю | 12288 (61440:5 лет) | 100848 | 49152 |

Таким образом, в отдельные отчетные периоды амортизация объекта имеет разную величину, причем в первые годы эта величина имеет наибольшее значение. Накопленная сумма амортизации увеличивается равномерно, остаточная стоимость объекта уменьшается соответственно неравномерно.

При этом оценка годовой суммы амортизации объекта и его остаточной стоимости не совпадает с оценкой этих показателей, рассчитанных линейным способом.

3. способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Период | Годовая сумма амортизации, руб. | Амортизация нарастающим итогом, руб. | Остаточная стоимость, руб. |
| Первый год | 50000  (150000 х 5 лет : 15 лет) | 50000 | 100000 |
| Второй год | 40000  (150000 х 4 лет : 15 лет) | 90000 | 60000 |
| Третий год | 30000  (150000 х 3 года : 15 лет) | 120000 | 30000 |
| Четвертый год | 20000  (150000 х 2 года : 15 лет) | 140000 | 10000 |
| Пятый год | 10000  (150000 х 1 год : 15 лет) | 150000 | 0 |

Таким образом, в отдельные периоды срока полезного использования объекта годовая сумма амортизации имеет разную величину, причем в первые годы эта величина имеет наибольшее значение, а затем из года в год она уменьшается.

Очевидно, что стоимостная оценка анализируемых статей финансовой отчетности при использования способа по сумме чисел лет срока полезного использования будет отличаться от их оценки при расчете как линейным способом, так и способом уменьшаемого остатка.

4. Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Пробег, км | Годовая сумма амортизации, руб. | Амортизация нарастающим итогом, руб. | Остаточная стоимость, руб. |
| Первый год | 50 тыс. | 75000  (50тыс. х 150000 : 100тыс.) | 75000 | 75000 |
| Второй год | 30 тыс. | 45000  ( 30тыс. х 150000 : 100тыс.) | 120000 | 30000 |
| Третий год | 10 тыс. | 15000  (10тыс. х 150000 : 100тыс.) | 135000 | 15000 |
| Четвертый год | 10 тыс. | 15000  (10тыс. х 150000 : 100тыс.) | 150000 | 0 |
| Пятый год | 10 тыс. | 0 | 150000 | 0 |

Таким образом, годовая сумма начисленной амортизации объекта и его остаточная стоимость находятся в прямой зависимости от объема работы (пробега для автомобиля). При этом срок, при котором остаточная стоимость достигнет нуля, никак не зависит от количества лет, прошедших с момента ввода в эксплуатацию объекта основного средства. Этот срок зависит только от интенсивности использования объекта основных средств в производственном процессе.

Очевидно, что стоимостная оценка анализируемых статей финансовой отчетности при использовании способа списания стоимости объекта пропорционально объему продукции (работ) будет отличаться от их оценки при расчете способом по сумме чисел лет срока полезного использования, способом уменьшаемого остатка и линейным.[14, №3, с. 15]

Заключение

В данной курсовой работе были рассмотрены такие моменты бухгалтерского учета, как учетная политика предприятия, основные положения и значения, нормативная база регулирования, а также влияние принятой учетной политика на показатели бухгалтерской финансовой отчетности организации.

Учетная политика – относительно новое явление в экономической теории и практике работы отечественных предприятий. От ее правильного понимания, формирования, оформления, раскрытия во многом зависит экономическая эффективность деятельность организации по всем направлениям. В вопросах учетной политики организации должны разбираться:

* руководитель организации, т.к. он утверждает учетную политику;
* бухгалтер организации, т.к. он формирует учетную политику, т.е. может грамотно и всесторонне обосновать ее содержание;
* финансовый директор организации, т.к. в его компетенции находятся вопросы оптимизации финансовых результатов и движения денежных потоков организации;
* аудитор, т.к. учетная политика является одним из объектов аудиторской проверки, и с нее обычно начинается сам процесс проверки;
* налоговый инспектор, т.к. от многих принципов учетной политики зависит порядок формирования того или иного объекта налогообложения.[10, c.99]

В результате выполнения данной курсовой работы можно сделать ряд выводов.

Во-первых, учетная политика трактуется как выбранная им совокупность отдельных способов ведения бухгалтерского учета. Их перечень определен первичным наблюдением, стоимостным измерением, текущей группировкой и итоговым обобщением фактов хозяйственной деятельности. Учетная политика должна разрабатываться каждым предприятием для обоснования и регулирования ведения бухгалтерского учета на данном предприятии. В ней должны быть отражены все особенности методов ведения бухгалтерского учета в организации.

Во-вторых, формирует учетную политику предприятия главный бухгалтер. При этом он исходит из обязательных соблюдений допущения и требований, зафиксированных в системе нормативного регулированию бухгалтерского учета составляющий его базовые принципы.

В-третьих, содержание учетной политики должно включать методологические, технические и организационные аспекты. Методологический аспект раскрывает природу отдельных объектов учета исходя из действующей нормативной базы. Технический аспект учетной политики предусматривает рабочие инструменты реализации методологического аспекта. Организационным аспектом учетной политики является форма организации бухгалтерской службы управления.

В-четвертых, учетная политики организации должна соответствовать действующим на территории РФ нормативно-правовой базе и учитывать все происходящие в ней изменения, в соответствии с которыми должны производиться преобразования учетной политики.

В-пятых, учетная политика может претерпевать изменения в результате изменения методов ведения на предприятии, а также преобразования законодательства РФ. Эти изменения могут оказать значительное влияние на финансовое положение предприятия, которое должно быть оценено в денежном выражении и отражено в бухгалтерской отчетности.

В процессе работы над курсовой работой я узнала ценную информацию; постаралась получить ответы на поставленные им в самом начале вопросы и задачи, удовлетворила свое любопытство, и поставила перед собой очередную цель, имеющую уже новые задачи.

Также, хочу отметить, что с 1 января 2009 года вступает в силу новое положение по бухгалтерскому учету: ПБУ 1/2008 «Учетная политика предприятия»

Приложение

ПРИКАЗ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ N \_\_\_\_\_

для целей бухгалтерского учета

на \_\_\_\_\_ год.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование организации)

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

"\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ г.

На основании Федерального закона от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете", Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 N 34н, Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 09.12.1998 N 60н,

ПРИКАЗЫВАЮ:

Принять учетную политику на \_\_\_\_ год (для целей бухгалтерского учета).

1. Бухгалтерский учет ведет главный бухгалтер (или руководитель лично, или специализированная организация) путем двойной записи на счетах бухгалтерского учета согласно рабочему плану счетов (Приложение N 1). Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в рублях. Документирование имущества, обязательств и хозяйственных операций, ведение отчетности осуществляется на русском языке.

2. Учет ведется на компьютере (вручную).

3. Порядок начисления износа основных средств - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

4. Не проводится переоценка основных средств (либо проводится ежегодно).

5. При выбытии основных средств формирование остаточной стоимости на счете 91 (либо на счете 01).

6. Погашение стоимости нематериальных активов производится линейным способом (либо способом списания пропорционально объему продукции, либо способом уменьшаемого остатка) в течение срока полезного использования.

7. Приобретаемые МПЗ отражаются в учете по фактической себестоимости на счете 10 (либо по учетной цене с применением счетов 15 и 16).

8. Приобретенные товары отражаются в учете по покупной стоимости (либо по продажной с отдельным учетом торговой наценки).

9. Отпущенные в производство материальные ресурсы списываются по фактической производственной себестоимости единицы запасов (либо по средней, либо по ФИФО, либо по ЛИФО).

10. Готовая продукция учитывается по фактической производственной себестоимости (либо по договорным ценам, либо по прямым статьям затрат).

11. Стоимость реализованной готовой продукции учитывается прямым методом (либо расчетным методом).

12. Учет отгруженных товаров (сданных работ, оказанных услуг) ведется по фактической полной себестоимости (либо по плановой).

13. Общепроизводственные и общехозяйственные расходы распределяются между объектами калькулирования пропорционально прямым затратам (прямой заработной плате основных производственных рабочих либо расходу материалов на конкретный вид продукции, либо сумме прямых затрат, либо общей выручке от реализации).

Можно сделать еще один вариант распределения счета 26.

14. Общехозяйственные расходы списываются с отнесением на счет 90 "Продажи" (либо с отнесением на счет 20).

15. Учет списания коммерческих расходов и издержек обращения - признание расходов в себестоимости продукции (товаров, работ, услуг) полностью в отчетном периоде их признания в учете (либо с распределением на остаток товаров (продукции)).

16. Оценка незавершенного производства происходит по фактической производственной себестоимости (либо по прямым статьям расходов, либо по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов).

17. Учет затрат по ремонту производственных основных средств ведется с включением в себестоимость текущего отчетного периода по фактическим затратам (либо путем создания резерва расходов на ремонт).

18. Списание расходов будущих периодов производится равномерно в течение срока использования или по распоряжению руководителя (либо пропорционально объему продукции (работ, услуг)).

19. Учет предстоящих расходов и платежей ведется по мере возникновения (либо путем создания резервов).

20. Резервы по сомнительным долгам не создаются (либо создаются).

21. Учет расходов по заготовке и доставке товаров на склад ведется с включением в покупную стоимость товара (на дебете счета 41) либо в составе издержек производства (на дебете счета 44).

22. При наличии ценных бумаг учет изменения рыночной стоимости ведется без создания резервов под обесценение ценных бумаг (либо с созданием резерва).

23. Списание дополнительных затрат по займам на операционные расходы производится в полной сумме в период, когда были произведены (либо равномерно).

24. Причитающиеся к уплате проценты (дисконт) по векселю (облигации) относятся на финансовые результаты в момент возникновения (либо равномерно ежемесячно с отражением на счете 97 "Расходы будущих периодов").

25. Учет разницы между суммой фактических затрат на приобретение долговых ценных бумаг и их номинальной стоимостью на счете 91 производится в момент погашения (либо равномерно ежемесячно).

26. Определение финансового результата при выполнении договоров долгосрочного характера ведется по объекту в целом (либо по отдельным выполненным работам, предусмотренным в договоре).

27. Инвентаризация проводится раз в год перед составлением годового баланса, но не позднее 1 октября.

28. Главный бухгалтер контролирует график документооборота (Приложение N 3).

Приложения:

Приложение N 1 - рабочий план счетов (синтетические и аналитические счета).

Приложение N 2 - формы первичных документов, отличные от типовых, либо не предусмотренные типовыми формами.

Приложение N 3 - график документооборота.

Руководитель организации: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Список использованных источников:

1. Федеральный закон № 129 – ФЗ от 21.11.96 г. «О бухгалтерском учете» ( в посл. ред. от 27.11.06 г.)
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утвержден приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94н (с изменениями от 7.05.2003г.)
3. Положение по ведению бухгалтерского учета в РФ. Утверждена Приказом Минфина РФ от 29.07.1998г. №34н, в посл. ред. от 26.03.2007г. №26н.
4. Приказ Минфина РФ от 09.12.1998г. № 60н Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/98) в посл. редакции от 30.12.1999 № 107н.
5. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999г. № 43н. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) в посл. редакции от 18.09.2006 № 115н.
6. Приказ Минфина РФ от 9.06.2001г. №44н. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) в посл. ред. от 26.03.2007 №26н.
7. Приказ Минфина РФ от 27.12.2007г. №153н Положение по бухгалтерскому учету «Учетная нематериальных активов» (ПБУ 14/2007) в посл. редакции от 27.12.2007г. №155н.
8. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №32н Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) в посл. редакции от 27.11.2006 № 156н.
9. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999г. № 33н Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) в посл. редакции от 27.11.2006 № 156н.
10. Камышанов, П.И. Бухгалтерский финансовый учет [Текст] // П.И.Камышанов, А.П.Камышанов. – 4 изд., испр. – Москва: Омега-Л, 2007. – 591с.
11. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет [Текст] // Н.П.Кондраков/М.:ИНФРА-М, 2007. 640с.
12. Бухгалтерский учет и налогообложение в организации : учетная политика [ текст] // под ред. С.А Рассказовой – Николаевой / М.:ЦБА, 2008г.- 607с.
13. Хабарова Л.П. Учетная политика 2006 года [Текст] // Л.П. Хабарова/М.:ООО «Бухгалтерский бюллетень- ББ», 2006 – 368с.
14. Влияние учетной политики на оценку показателей финансовой отчетности [Текст] // О.А.Агеева / Консультант бухгалтера. – 2007, - №2-3
15. Учетная политика на 2008 год для целей бухучета [Электронный ресурс] / Российский налоговый курьер, №1-2 - 2008г. – СПС, «Консультант+»
16. Сфера применения учетной политики 2008г. [Электронный ресурс] / Бухгалтерский бюллетень, №2 – 2008г. – СПС, «Консультант+»
17. Нормативное регулирование бухгалтерского учета и отчетности в России [Электронный ресурс] / Бухгалтер и закон, №5 – 2008г. СПС, «Консультант+»
18. [www.klerk.ru](http://www.klerk.ru)
19. [www.1cbuh.ru](http://www.1cbuh.ru)