

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»
«Юридический институт»
Кафедра «Предпринимательское, конкурентное и экологическое право»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав.кафедрой ПК и ЭП
_____ В.В. Кванина
_____ 2017г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ЮУРГУ – 40.04.01. 2017. 333 ЮМ

Научный руководитель выпускной
квалификационной работы
Тихомирова Анжелика Витальевна,
канд. юрид. наук, доцент

_____ 2017 г.

Автор выпускной квалификационной
работы студент группы ЮМ-333
Гитинова Айзанат Сурхаевна

_____ 2017 г.

Нормоконтролер
Тихомирова Анжелика Витальевна
канд. юрид. наук, доцент

_____ 2017 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	4
Глава 1. Понятие, сущность бухгалтерского учета. Источники регулирования бухгалтерского учета.	
1.1. Понятие, сущность и этапы развития бухгалтерского учета.....	8
1.2. Система источников регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.....	26
1.3. Международные стандарты финансовой (бухгалтерской) отчетности.....	37
Глава 2. Субъекты и объекты бухгалтерского учета.	
2.1. Субъекты бухгалтерского учета.....	54
2.2. Объекты бухгалтерского учета.....	64
Глава 3. Учетная политика организации.	
3.1. Понятие учетной политики. Роль учетной политики в организации бухгалтерского учета.....	71
Заключение.....	80
Библиографический список.....	84

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена изменениями в законодательстве о бухгалтерском учете, а именно принятием нового Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон о бухгалтерском учете)¹. Данный Закон вводит новый механизм регулирования бухгалтерского учета - закрепляет применение международных стандартов финансовой (бухгалтерской) отчетности (далее – МСФО). На фоне всеобъемлющего экономического сближения государств, в России появилась необходимость реформирования бухгалтерского учета и отчетности и соответствие их нормам МСФО. Используемые бухгалтерским учетом определения изменены.

В настоящее время ведется работа по гармонизации национального законодательства с международным в области разработки единых правил и стандартов бухгалтерского учета. Активная международная интеграция в экономике задает определенные требования к унификации и прозрачности применения принципов формирования финансовой (бухгалтерской) отчетности. Современные иностранные и российские пользователи бухгалтерской информации предъявляют повышенные требования к составлению и сопоставимости отчетности с отчетностью других организаций.

Во многих областях экономической деятельности наблюдаются изменения вследствие глобализации экономики, что обуславливает рост мобильности капитала, создание предпосылок стандартизации финансовой

¹ Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ // СЗ РФ. 2011. № 50. Ст. 7344.

(бухгалтерской) отчетности, возникновение необходимости предоставления полезной и понятной информации всем заинтересованным пользователям на международном уровне.

Степень разработанности проблемы. Вопросы правового регулирования бухгалтерского учета, а также практические аспекты реализации различных методик подготовки финансовой отчетности по МСФО рассматривались и разрабатывались в трудах многих российских ученых таких как Я. В. Соколов, В.А. Терехова, Н.Н. Хахонова, В.Ф. Палий, А.Д. Шеремет и другие.

Настоящая работа предусматривает проведение анализа современного механизма регулирования бухгалтерского учета, поиск методов и способов решения возникших противоречий для успешного применения правовых норм субъектами правоотношений.

Целью данной работы является изучение правового регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации в свете реформирования системы бухгалтерского учета.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть этапы развития бухгалтерского учета в историческом аспекте, начиная с первичного учета в Древнем мире;
- раскрыть понятие бухгалтерского учета в соответствии с действующим законодательством РФ;
- изучить принципы составления бухгалтерской отчетности в российских организациях для последующего понимания методов составления правил и положений бухгалтерского учета;
- исследовать источники формирования норм бухгалтерского учета в РФ;
- дать предложения по уточнению и порядку применения некоторых терминов и понятий бухгалтерского учета;

- уточнить субъектов регулирования бухгалтерского учета, определить объекты регулирования бухгалтерского учета в соответствии с Законом о бухгалтерском учете;
- определить перспективы развития бухгалтерского учета в связи с внедрением МСФО;
- проанализировать способы составления учетной политики организации в сравнении российских стандартов с МСФО.

Методологическая основа работы сформирована за счет применения общенаучных и специальных методов исследования, использование которых обеспечило всестороннее изучение места и значения специальных знаний и экспертных заключений. Среди методов, которые нашли свое применение можно выделить следующие: индукции и дедукции, формально – юридический, статистический метод, метод исторического анализа.

Объектом исследования работы являются общественные отношения, возникающие по поводу правового регулирования в Российской Федерации бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Предметом исследования выступают нормы российского права, регулирующие бухгалтерский учет в нашей стране.

Теоретическую базу магистерской диссертации составили система действующих внутригосударственных общих и специальных нормативно-правовых актов, положениями которых урегулированы вопросы, составляющие объект и предмет изучения в рамках этой работы. Отдельными аспектами этого вопросов уделялась внимание в трудах А.В. Ищенко, А.В. Грищенко, Я.В. Соколова, Т. А. Мирошниченко, В.В. Назарова, Е.В. Лупикова, А.Д. Шеремет, И.В. Игнатъева.

Научная новизна исследования правового регулирования бухгалтерского учета определяется интеграцией российской экономики с мировой экономической системой. В выпускной квалификационной работе представлено правовое регулирование бухгалтерского учета, как исследования, базирующееся на

интегрированных правовых и экономических знаниях, основными результатами которого стали предложения автора по реформе регулирования бухгалтерского учета и интеграция нашей страны в мировое экономическое пространство.

В результате проведенного исследования на защиту выносятся следующие положения.

1. Исследование этапов развития бухгалтерского учета приводит к выводу о том, что стройная система бухгалтерского учета и отчетности выгодна всем основным экономическим субъектам: самой организации, акционерам, инвесторам, государству.

2. Обосновано, что российские стандарты в большей степени регулируют финансовый учет, а не процесс становления финансовой отчетности, т.е. не совпадают с сущностью международных стандартов. МСФО изложены более подробно чем ПБУ. МСФО рекомендуют при работе с отчетами отталкиваться от экономических реалий, а не от законодательных норм, то есть один из важных принципов МСФО - это превалирование экономической сущности над формой.

3. Выявлено, что международные стандарты делают акцент на достоверности финансовой отчетности, в то время как российские стандарты в большей степени регламентируют порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций.

4. Автором доказана необходимость негосударственного правового регулирования бухгалтерской отчетности, результатом деятельности которого станет единый комплекс правил бухгалтерского учета. Для этих целей рассмотрен Институт профессиональных бухгалтеров России, который занимается широким объемом вопросов в области упорядочения, совершенствования бухгалтерской деятельности.

5. Автор пришел к выводу, что учетная политика по российским стандартам и нормам раскрывает ее организационно-технические аспекты, тогда как определение учетной политика по международным стандартам описывает методологические аспекты.

Практическая значимость исследования заключается в возможности использовать сформулированные в работе практические рекомендации по совершенствованию законодательства для дальнейшего развития бухгалтерского учета в соответствии с МСФО, что позволит повысить эффективность правового регулирования в определенной нами области правовых отношений.

ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА. ИСТОЧНИКИ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1.1. Понятие, сущность и этапы развития бухгалтерского учета

Возникновение и развитие бухгалтерского учета является неотъемлемой составной частью всей истории человечества. Современная наука не дала однозначного ответа, какой момент необходимо считать возникновением бухгалтерского учета. Во многих случаях это объясняется недостаточным количеством источников, сохранившихся учетных документов, которые использовались нашими предшественниками и тому подобное. Широкое распространение правильной, научной бухгалтерии, естественно, вызывает необходимость в освещении истории ее возникновения и распространения по всему миру.

Исторически так сложилось, что хозяйственный учет возник и развивался вместе с хозяйственной деятельностью. Более того, именно хозяйственная деятельность способствовала его распространению.

Определенные методы учета применялись с давних времен. Учет в первобытнообщинном строе мог быть только простым: какие-то зарубки на

палочках, узелки, схематические отметки на дощечках, пергаменте, папирусе и тому подобное¹.

Об использовании учета в практической деятельности человечества на ранних стадиях развития общества свидетельствуют:

- свертки папируса (Древний Египет, 3400 - 2980 года до нашей эры);
- глиняные пластинки или таблички (Вавилон);
- дощечки, отбеленные гипсом (Греция);
- навощенные дощечки, лыко папируса пергамент (Рим).

С появлением государства, развитием письменности, открытием первых правил арифметики учет становится системным. Каждой формации соответствовал свой уровень развития производительных сил и производственных отношений, в непосредственной зависимости от которых находился и развивался хозяйственный учет:

- период древнейших цивилизаций на востоке в долинах рек Нила, Тигра и Евфрата (Древний Египет, Вавилон, Иудея Персия);
- период античного мира (Древняя Греция, Рим) средневековья;
- период Возрождения, в котором зарождалась двойная бухгалтерия (XIII-XIV вв.);
- период признание двойной бухгалтерии (XV-XVIII вв.);
- период превращения бухгалтерского учета в науку (XIX век — начало XX века).

Рассмотрим указанные периоды подробнее. Так, формирование учета начиналось и сопровождалось по развитию различных форм инвентаризации (VIII-IX века). Классическим примером инвентаризации считается капитулярий Карла Великого, в котором содержится инструкция по ведению сельскохозяйственного учета. В частности, указывается на ежегодном

¹ Вахрушина М.А., Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник. М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. С. 52.

составлении отчета о доходах, расходах - отдельного владельца и хозяйства, а также установлен порядок передачи средств владельцу.

В капитуляции также предусмотрено осуществлять подсчет остатков по видам ценностей и фиксировать в отдельной ведомости. Интересно, что никто, кроме владельца, не должен был знать о реальном положении дел. Соблюдение этого принципа обеспечивалось привлечением к учетному процессу нескольких человек. Так, прибыльные операции выполняло одно лицо, расходные - другое, остатки выводил третий работник.

Истоки бухгалтерского учета, его формирование, становление и развитие в течение многих лет своей жизни исследовал выдающийся русский ученый Я.В. Соколов¹. Он указывал, что в XIII веке в Западной Европе сложилась интересная система денежного учета. Так, казначей папы римского того времени (XIII век) вел кассовую книгу, проставляя на каждой странице год ее формирования. В одной половине книги записывались кассовые поступления, во второй - расходы из кассы. Каждое поступление в кассу сопровождалось записью даты, суммы цифрами и прописью, обоснованием платежа (за что, от кого поступили деньги, валюта платежа, папские деньги). За каждым расходом из кассы записывалась его сумма (цифрами и прописью), получатель денег, способ оплаты, назначения платежа. Исправление записи могло происходить только в случае наличия специального постановления.

Неправильно сделанная запись не зачеркивалась, а подчеркивалась; сверху вписывался правильный текст. Исправление во всех книгах выполнял лишь один, специально для этого предназначенный нотариус.

Вызывает удивление современность стиля денежного учета, который отмечается особым порядком ведения записей у тамплиеров - могущественного и богатого католического духовно-рыцарского ордена. Под каждой записью в прибыльном кассовом журнале, плательщикам выдавались квитанции. В начале каждого дня в журнале проставлялась дата и имя очередного рыцаря - кассира.

¹ Соколов Я.В, История развития бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика. 1985. 307 с.

Обязательно указывалась сумма платы, вид валюты, наименование плательщика, причина поступления денег.

Расходные операции отражались в отдельном журнале. Ежедневно в каждом из журналов подводились итоги, информация распределялась в соответствии с требованиями. По сути дела, в те времена тамплиеры начали регистры хронологического, систематизированного учета. К сожалению, методика учета тамплиеров, была отстранена от практического распространения на много лет из-за ареста в 1307 году их руководителей королем Филиппом.

Существует мнение, что в XV веке учет рассматривали как дополнение к торговой деятельности. Лишь с середины XV столетия выделяется бухгалтерский учет, как составная часть хозяйственного учета.

Новым толчком развития учета считается промышленная революция в Англии XVII-XVIII века. С тех пор ведется сбор данных о затратах на производство продукции. Однако уже с начала XX века лидерство в учетной сфере перешло из Англии в США. Учетная деятельность стала настолько распространенной, что выделилась, подобно юридической, инженерной, архитектурной и других дел, в самостоятельный вид¹.

В 1990 году учет получил статус профессии, которая предусматривала, прежде всего, обязательный минимум квалификации и образования. Начиная со второй половины XIX и почти до конца XX века, развитие хозяйственного учета, по мнению разных ученых, охватывал от двух до семи этапов.

Так, выделялось только два этапа учета - докапиталистический и капиталистический; два этапа выделял и А. П. Рудановский (1925) - статистический и бухгалтерский. Дж. Чербони (1873) называл по четыре этапа - древний мир, эпоха коммерческой арифметики, становление двойной бухгалтерии, возникновение и развитие научной бухгалтерии.

¹ Бахолдина И.В., Гольшева Н.И. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. С.14.

Первые научные работы по учету появились в Италии. Первые исторические свидетельства о бухгалтерии, которая велась методом двойной записи, датированные 1340 годом. О существовании двойного учета упоминалось еще в XIV веке, в частности, в 1391 году итальянский историк Т. Дзербби писал, что сумма по каждой хозяйственной операции записывалась дважды.

Поэтому в 1458 году купец Б. Котрульи в книге «О торговле и совершенном купце» поместил раздел о двойной бухгалтерии. Поскольку данная книга была опубликована только в 1573 году, автором двойной бухгалтерии считается Лука Пачоли.

В 1494 году выходит в свет первая печатная книга Луки Пачоли «Сумма арифметики и геометрии, учения о пропорциях, отношения», один из разделов которой - «Трактат о счетах и записях» был практическим пособием по изучению бухгалтерии, основанная на принципе двойной записи¹.

Последователями Л. Пачоли были Дж. К. Кардано, Д. Мангин, А. Казанова, А. ди Пиетро, Л. Флори. Таким образом, учет был признан в конце XV века (1494), а в 1994 году мировая общественность, ученые-экономисты из разных стран отмечали в Санкт-Петербурге по инициативе журнала «Бухгалтерский учет» историческую 24 дату - 500 лет со дня выхода в свет книги Луки Пачоли «Трактат о счетах и записи».

Итак, Лука Пачоли заложил основы науки о бухгалтерском учете. Заслуги Л. Пачоли - бухгалтера перед человечеством неоценимы. Его вполне заслуженно называют «отцом бухгалтерии», поскольку он впервые:

- теоретически обосновал двойную запись и определил суть понятий «дебет» и «кредит», хотя сам он этими терминами не пользовался;
- создал персонализированную модель учета, и тем самым обеспечил возможность его правового обеспечения;

¹ Вахрушина М.А., Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник. С. 14.

- сформулировал принципы бухгалтерского учета как самостоятельной науки;
- распространил систему бухгалтерского учета на всю хозяйственную жизнь, не ограничиваясь, как его предшественники, деятельностью отдельного предприятия;
- ввел в бухгалтерском учете принципы моделирования;
- объединил в одно целое двойную запись и отдельные текущие счета.

Следующим большим бухгалтером стал так же математик Кардано, который видел в бухгалтерии науку, которая непосредственно пересекалась с математикой. В своем исследовании по математике, выданном в 1539 году, два раздела он специально посвятил бухгалтерскому учету.

Наконец в 1549 году Вольфганг Швайкер четко сформулировал цель бухгалтерского учета, обратил внимание на двойную запись как метода такого учета и предложил способ определения прибыли с помощью двойной записи. Он ввел правило о необходимости документального подтверждения записей в бухгалтерском учете, а также упорядочил корреспонденцию счетов, это стало началом формирования плана счетов.

В XVII веке идеи Л. Пачоли начали внедряться в других отраслях хозяйства. Великий математик Симон ван Стевин (1608) распространил двойную запись на все операции государственного счетоводства, признав учет отдельной наукой.

В 1633 году философ, юрист и теолог Людовико Флори впервые обработал схему регистра, который позже получил название «Журнал-Главная».

Почти одновременно в опубликованных трудах освещаются вопросы постоянной инвентаризации, синтетического и аналитического учета, принципы оценки и методы калькуляции (Жак Савро, 1675), описываются французская форма учета, правила двойной записи и подробно разработана классификация счетов (Матье де ла Порт, 1685). Старая итальянская форма постоянно совершенствовалась. В 1688 году Ф. Гаратти предложил принципы новой итальянской формы счетоводства.

XV век ознаменовался открытием новых земель и бурным развитием торговли. Бухгалтерский учет с развитием торговли использовался как система учета в отдельных купеческих предприятиях. Развивался бухгалтерский учет как наука и в других государствах: Голландии, Франции, Германии, Испании, англоязычных странах¹.

В 1794 году издана работа англичанина Э. Т. Джонса «Английская система счетоводства», где автор критиковал бухгалтерию, основанную на принципе двойной записи, как средство, способствующее фальсификации дел на предприятии.

В XVII-XVIII веках промышленная революция в Англии дала новый толчок развитию учета. С тех пор начат сбор данных о затратах на изготовление единицы продукции, начали учитывать капитал, износ, отношения с акционерами, прибыль. Эти вопросы отражены в трудах тогдашних авторов. Попытки применения двойной записи в промышленном учете относятся к середине XVII века. В частности, Дж. Додсон в 1750 году описал технику бухгалтерского и натурально-стоимостного учета производства, Р. Гамильтон в 1788 году обосновал необходимость определения результатов по каждому циклу производства. Основными достижениями английской школы является разработка идей амортизации, форм учета, теории счетов и введение института независимых присяжных аудиторов.

В 1773 году в Эдинбурге (Великобритания) появились первые профессиональные бухгалтеры. В Германии в 1512 году вышла первая печатная работа Г. Грамматеуса.

В XVI веке были открыты специальные школы для преподавания счетоводства, а в XVIII веке - учетные кафедры в 26 университетах. В 1774 году Ф. Гельвиг выдал научную работу, где описал самостоятельную форму учета, которая известна как немецкая.

¹ Мирошниченко, Т.А. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность (продвинутый уровень): учебник. Р/Д.: ДонГАУ, 2015. С. 23.

Значительный вклад в развитие бухгалтерского учета сделали также В. Швайнер, Г. Лейбниц, И. Готлиб. Во Франции в 1896 году разработана десятичная система классификации счетов. В 1903 году Е. Леоте предложил план счетов, который в 1909 году был введен в бухгалтерскую практику.

Известный немецкий ученый И. Ф. Шер разработал «балансовую теорию Шера». Под влиянием дедуктивного метода И. Ф. Шера бухгалтерия 20-х годов XX века постепенно трансформировалась в балансовый учет.

В США 1887 году создана первая американская профессиональная организация бухгалтеров. Наибольшее развитие бухгалтерский учет как наука приобрела в XX веке в результате различных дискуссий ученых и практиков, в том числе на тему: «Бухгалтерский учет - это наука? Бухгалтерский учет - это ремесло? Бухгалтерский учет - это искусство?»

Толчком к разработке бухгалтерских стандартов как общепринятых норм для всех бухгалтеров стало выступление в начале 20-х годов американского ученого А. Рипли, в котором он говорил о загадочности бухгалтерского учета и почти полную практическую непригодность бухгалтерских отчетов, поскольку было непонятно, какая методика положена в основу вычисления отраженных в отчете чисел.

Первые стандарты бухгалтерского учета опубликовала Американская ассоциация бухгалтеров еще в 1936 году, но они не имели научного характера и не получили распространения.

На русских землях во все времена вопросом бухгалтерского учета уделялось значительное внимание. Ведение учета непосредственно подчинялось Печатнику, который был начальником княжеской канцелярии, заключал княжеские грамоты, должен был сохранять княжескую печать. С распространением христианства при монастырях создавались школы, издавались книги, развивалась наука, в частности, математика — основа учета.

Учет в монастырях был организован по принципу камеральной формы, велось систематически, в записях преобладала простая бухгалтерия, двойная

запись почти не применялась; в отдельных кассовых журналах регистрировались приходные и расходные операции.

С начала XVI и до середины XVII века в России господствовали идеи итальянской бухгалтерской школы, в частности, известные были труды Л. Пачоли и В. Петрули, которые широко использовались в учетной практике.

Во время колониального господства на востоке Российской империи значительным было влияние немецкой бухгалтерской школы. В 1800 году в России был утвержден Банкротский устав, регламентирующий систему бухгалтерского учета. Согласно этому уставу обязательными для использования были товарная, кассовая и расчетная книги.

История бухгалтерского учета в СССР органично продолжала традиции дореволюционной России, однако с первых дней Февральской революции можно проследить зачатки нового учета. Октябрьская революция 1917 году привела к огромным социально-экономическим изменениям, которые не могли не отразиться на ведении учета.

Таким образом, спустя многие годы, бухгалтеры вернулись к истокам учета, возрождая принципы, сложившиеся до революции. Подводя итог изучению особенностей развития бухгалтерского учета в России, отметим основные моменты.

Главной чертой российского учета традиционно является жесткое регулирование государства, которое издает законы и инструкции, определяющие правила ведения бухгалтерского учета. Важным достижением советского учета можно назвать полную унификацию учетных процедур: единый план счетов, единые формы первичных документов и отчетности и т. д. Но именно сильные стороны бухгалтерии и стали слабостью при переходе к рыночным отношениям, так как не позволили организовать индивидуальную систему учета для каждого хозяйства.

Вступивший в силу с 1 января 2013 года Закон о бухгалтерском учете направлен на приведение норм, регулирующих систему бухгалтерского учета, в соответствие с изменившимися экономическими условиями.

Целями Закона о бухгалтерском учете являются установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета (п. 1 ст. 1).

Новым законом установлен отличный от ранее действовавшего механизм регулирования бухгалтерского учета - через стандарты бухгалтерского учета. В связи с этим в нем отсутствуют положения, содержащие методологию ведения бухгалтерского учета и отражения отдельных хозяйственных операций (например, как это было в Законе о бухгалтерском учете 1996 г.¹ в отношении порядка отражения результатов инвентаризации).

Задачи бухгалтерского учета, обусловленные требованиями управления хозяйством, функционированием хозяйственного механизма. В связи с развитием автоматизации учета термин «задачи бухгалтерского учета» следует понимать, как решение отдельных элементов учета. Такие решения правильнее называть «учетные задачи».

Кроме того, во многих учебниках по теории бухгалтерского учета задачи бухгалтерского учета неправомерно сводятся к контролю над хозяйственной деятельностью.

Главная задача каждого предприятия — выпуск продукции, торговля товарами высокого качества с наименьшими затратами. Поэтому основной задачей бухгалтерского учета являются: выявление объема выпущенной из производства продукции, приобретенных товаров, их реализации, выявление фактических затрат по изготовлению продукции или приобретению товаров, анализ и контроль за себестоимостью продукции и ее снижением, определение

¹ Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ // Российская газета. 22.11.1996. № 228.

конечных результатов деятельности предприятия. Исходя из этого, задачами бухгалтерского учета являются:

- соблюдение Положений бухгалтерского учета;
- учет, анализ и контроль за необратимыми активами;
- учет, анализ и повседневный контроль за выполнением задач производства в разрезе количества, качества и ассортимента продукции в соответствии с требованиями заказчиков;
- учет, анализ и контроль за оборотными активами, за правильными и экономными затратами ресурсов;
- учет, анализ и контроль за собственным капиталом, за обеспечением следующих расходов и платежей;
- учет, анализ и определение затрат по элементам и расходов деятельности предприятия;
- учет, анализ и контроль за мерой труда и его оплаты;
- своевременное документальное оформление выпущенной из производства продукции;
- учет, анализ и контроль за долгосрочными обязательствами;
- учет, анализ и контроль за текущими обязательствами;
- учет, анализ и контроль за средствами, расчетами и другими активами;
- учет, анализ и контроль за формированием доходов и результатов деятельности предприятия;
- контроль за состоянием рентабельности производства продукции и рентабельности предприятия;
- выявление резервов дальнейшего увеличения эффективности производства;

В положении об организации бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации¹ определены только три задачи:

¹ Приказ Минфина России «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29 июля 1998 г. № 34 // Российская газета. 31.10.1998. № 208.

- 1) обеспечение контроля за выполнением обязательств, наличием и движением имущества, использованием материальных и финансовых ресурсов;
- 2) своевременное предотвращение негативных явлений финансово-хозяйственной деятельности, выявление и мобилизация внутри хозяйственных резервов;
- 3) формирование полной, достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности предприятия¹.

Практика исследования бухгалтерского учета позволяет дополнить легальный перечень задач бухгалтерского учета:

- сбор, обработка и отображение первичных данных о хозяйственной деятельности;
- систематизация данных с целью обобщения и получения итоговой информации о хозяйственной деятельности;
- обеспечение необходимыми данными с целью осуществления контроля за выполнением планов (прогнозов) деятельности, режимом экономии.

Однако следует подчеркнуть, что главной задачей бухгалтерского учета остается формирование качественной, полной, достоверной и своевременной информации о финансовой и хозяйственной деятельности предприятия, необходимой для управления экономикой, для подготовки, обоснования и принятия управленческих решений на разных уровнях, для определения поведения предприятия на рынке и тому подобное.

В основу построения бухгалтерского учета возлагаются требования, предъявляемые к нему различными пользователями бухгалтерской информации. К таким требованиям относятся: сопоставимость показателей учета с показателями бизнес-плана, своевременность, точность, объективность, ясность, доступность, экономичность учета.

Рационально организованный и хорошо поставленный учет - основа правильного ведения хозяйства.

¹ Мирошниченко Т.А. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: учебник. С. 23.

Для выполнения требований бухгалтерского учета учетные работники должны быть хорошо осведомлены в своем деле, приобретая для этого необходимые теоретические и практические знания и постоянно повышая квалификацию. Учетные работники должны быть требовательными к себе, к качеству своей работы, постоянно осуществлять самоконтроль, проверять свою работу. Без этого невозможно соблюдать требования своевременности, точности и ясности учета, требований использования. Второе требование - ясность и понятность учета. Третье требование - простота, четкость, точность и полнота текущих и отчетных данных, предупреждение всякого рода попыток искажения действительности, устранения серьезных недостатков в организации бухгалтерского учета и усиление его роли в осуществлении контроля за хозяйственной деятельностью; предоставление пользователям полной, правдивой и непредвзятой информации о доходах, расходах, прибыли и убытки от деятельности предприятия за отчетный период. Четвертое требование - действенность и достоверность текущих и отчетных данных. Ошибки, порождаемые невнимательным отношением работников бухгалтерского учета к своим обязанностям, приводят к запутыванию учетных данных, а это создает возможность для злоупотреблений и краж собственности предприятия. Пятое требование - сравнения отчетных данных последнего периода с данными за прошлые отчетные периоды, планами, прогнозами, данными бизнес-планов предприятия. При этом необходима единая оценка объектов, единство показателей по объектам учета и финансовой отчетности и т.д. Следует отметить, что существует и более расширенный подход к требованиям, бухгалтерского учета. Так, например, российские авторы¹ выделяют следующие требования:

- 1) точность - ведение текущего бухгалтерского учета только на основании первичных документов с использованием установленных форм, методов и

¹ Вахрушина М.А., Пласкова Н.С., Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник. М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015.С. 66.

измерителей без каких-либо округления, применение рациональных и эффективных форм и методов учета;

- 2) достоверность - записи в бухгалтерском учете должны быть точно подтверждены данными первичных документов;
- 3) юридическая обоснованность - надлежащее оформление первичных документов и наличие в них необходимых подписей;
- 4) реальность показателей учета и их сопоставимость;
- 5) подлинность синтетического и аналитического учета;
- 6) обобщение учетных данных на 1-е число каждого месяца;
- 7) своевременности - обеспечение необходимой информацией соответствующих структур, специалистов, акционеров, владельцев в установленный срок;
- 8) максимальное использование вычислительной техники и типовых программ автоматизации учета;
- 9) применение унифицированных и стандартизованных первичных документов и регистров бухгалтерского учета;
- 10) соблюдение единой методики расчета показателей и оценки активов баланса;
- 11) полнота - все хозяйственные операции, правильно оформлены первичными документами, подлежат записи в регистрах бухгалтерского учета на соответствующих его счетах без каких-либо исключений;
- 12) экономичность - обеспечение организации и ведения бухгалтерского учета без превышения предельно допустимых расходов.

Принцип - это первооснова, то, что лежит в основе определенной совокупности фактов, теории, науки. Принципы - это произведенные положения в первую очередь реализуются в теории и практике. На базе общих задач строится учетная методология.

При определении задач мы выделяем двуединый подход: объективный и субъективный. С одной стороны, по своей направленности и конкретным

содержанием принципы становятся практическими выводами по исследованию и понимание действия законов, то есть объективными. Восприятие, представление, а главное, применение принципов проходят многократную субъектную адаптацию. Применяется субъективный подход. Он вызывает многообразие определений и, как следствие, преобладает в нормативных актах по регулированию бухгалтерского учета.

Характерными принципами бухгалтерского учета предприятий различных отраслей являются:

1) принцип (автономности) предприятия. Каждое предприятие рассматривается как хозяйственная единица (юридическое лицо), отделена от ее владельцев или других предприятий. Поэтому бухгалтерский учет ведется отдельно для предприятия. Личное имущество и другие средства владельцев предприятия не должны отображаться в отчетности предприятия;

В соответствии с международной практикой руководство деятельностью компанией осуществляется органами управления компании отдельно от владельцев компании (ее акционеров).

Финансовый учет компании осуществляется независимо от деятельности ее владельцев. Взаимоотношения между владельцами компании и ее руководством определяются законодательством страны, а также учредительными документами и внутренними правилами компании.

2) принцип подразделения распространяется не только на частные компании, но и на правительственные учреждения, учебные заведения, негосударственные и религиозные организации и другие учреждения. Если какая-то организация является структурным подразделением другой, то в этом случае она также рассматривается как отдельная хозяйственная единица и также должна вести собственный финансовый учет. Например, начальная школа может входить в состав средней школы, и, в свою очередь, входит в систему образовательных учреждений определенного района, а те учреждения - к системе образовательных учреждений города или другой административно-территориальной единицы.

Однако в соответствии с принципом подразделения каждая из образовательных учреждений или систем осуществляет собственный финансовый учет;

3) принцип непрерывности предполагает, что предприятие будет осуществлять свою деятельность в течение определенного периода и эта деятельность не будет остановлена в ближайшее время. Это предположение является основой для отражения статей активов по фактической себестоимости, а не по рыночной стоимости, которая становится определяющей при ликвидации предприятия;

4) принцип последовательности не распространяется на учет отдельных объектов учета и вовсе не означает, что учет отдельных объектов должен осуществляться одинаково. Этот принцип распространяется только на отдельные категории учета. Принцип исторической стоимости определяет приоритет исторической себестоимости над другими видами оценки активов, поскольку она характеризует реальную оценку средств, которые были потрачены на их закупку и производство. Экономические ресурсы предприятия называются его активами. Активы состоят из средств, земли, домов, оборудования и другого имущества и имущественных прав;

5) принцип исторической стоимости, как и принцип непрерывности, является одним из принципов бухгалтерского учета. Этот принцип означает, что активы компании отражаются в финансовых документах по цене их приобретения (по себестоимости). Себестоимость является основой последовательности бухгалтерского учета. Со временем, по разным причинам, стоимость активов компании может меняться;

6) принцип фактической реализации предусматривает, что сумма может быть признана выручка, когда можно быть уверенным, что средства за продукцию, товары или услуги поступят. Однако понятие «быть» уверенным в этом случае имеет достаточно неопределенный характер. По этому принципу сумма выручки может быть меньше стоимости проданных товаров или предоставленных услуг. Примером такой ситуации может быть продажа товаров с

дисконтом, то есть когда выручка от реализации товаров меньше нормальной цены продажи. В этом случае выручка от реализации признается по цене ниже нормальной цены продажи. Более не определенная ситуация, когда продажа товаров осуществляется в кредит.

Когда компания осуществляет продажу товаров в кредит, ожидается, что покупатель со временем обязательно оплатит эти товары. Однако практика показывает, что не все покупатели являются добросовестными и платят за полученные ранее товары или услуги. В этом случае сумма выручки должна быть уменьшена на сумму за товары, по которым оплата никогда не произойдет или зачислена на счет так называемых безнадежных дебиторов. В соответствии с принципом соответствия для определения финансового результата отчетного периода необходимо сравнить доходы отчетного периода с расходами. Потраченные средства рассматриваются как расходы отчетного периода не только в момент выплаты денег, но и в момент потребления активов или возникновения обязательств с целью получения дохода.

Продажа товаров или оказания услуг имеют два аспекта: - выручка от реализации, в определенной мере отражает рост нераспределенной прибыли; - Расходы, отражающие уменьшение нераспределенной прибыли, так как определенная доля активов была использована в процессе деятельности. Для точного определения чистого эффекта на нераспределенную прибыль от реализации товаров или услуг необходимо, чтобы расходы и прибыль отвечали одинаковым периодам. На практике при использовании концепции соответствия сначала признаются активы, привели к возникновению прибыли, а затем проводится сравнение стоимости израсходованных активов с полученной прибылью за одинаковый период деятельности.

Иногда случается, что сначала признаются расходы на производство товаров или услуг, а уже позже признается выручка. Такая ситуация возможна, когда товары продаются в кредит или рассрочку или когда покупатель вовремя вносит плату за полученные товары (услуги). Принцип полного раскрытия

предусматривает, что финансовые отчеты и дополнения к ним должны содержать всю релевантную информацию о финансовом состоянии и результатах деятельности компании. Информация считается релевантной, если она может повлиять на оценку статей отчетности или решения, принимаемые на ее основе;

7) принцип двустороннего тождества. Экономические ресурсы компании называются ее активами. Требования других сторон к активам являются пассивами компании. Таким образом, общий объем требований не должны превышать объемы активов, то есть Активы = Пассивы.

Каждый день компании приходится осуществлять различные хозяйственные операции, которые влияют как на активы компании, так и на ее пассивы, и это обязательно находит свое отражение в финансовых документах, как по активам, так и по пассивам компании. Поэтому этот принцип бухгалтерского учета называется принципом двусторонней тождества. Принцип существенности (или материальности) предусматривает, что в бухгалтерском учете должны быть отражены все важные, существенные события, хозяйственные операции.

Однако в некоторых случаях, когда хозяйственные операции существенно не влияют на финансовые результаты и отчетность, соблюдение некоторых учетных принципов не является обязательным. Компания может не отражать малоценные вещи в составе основных средств, а списывает их в момент приобретения;

8) принцип существенности является очень важным при определении расходов и поступлений за определенный период. Почти все расходы необходимо считать; в некоторых случаях подсчет расходов является приблизительным;

9) принцип отраслевой практики. С учетом особенностей определенной области или вида деятельности в бухгалтерском учете могут осуществляться определенные исключения из общих правил. Большинство предприятий можно отнести к перерабатывающей промышленности, торговли, сферы услуг или сельского хозяйства. Однотипные предприятия имеют некоторые общие черты, например, одинаковую продолжительность операционного цикла, потребность

наличных или кредита, поэтому структуры актива и пассива баланса часто подобные. Однако предприятия различных отраслей или видов деятельности имеют различные операционные циклы, потребность в деньгах, поэтому структура балансов предприятий различна. Предприятия перерабатывающей промышленности характеризуются значительными материально-производственными запасами и капиталоемкостью, что требует значительных кредитных ресурсов. Предприятиям этой отрасли нужны займы для: приобретения оборудования для производства; закупки сырья и материалов; финансирование дебиторской задолженности; совершенствование процесса производства;

10) принцип консерватизма требует избегать недооценки обязательств и расходов, а также оценки активов и доходов. В связи с этим потенциальные убытки (обесценивание активов, возможные обязательства) списываются на финансовые результаты в момент получения информации об их возможности, а доходы отражаются в учете только при наличии уверенности в их получении. Примером практического применения этого принципа является правило нижней оценки (себестоимость или рыночная цена) запасов и рыночных ценных бумаг, создание резерва сомнительных долгов. Как правило, руководство любой компании пытается подготовить как можно лучше отчет о финансовом состоянии предприятия, которым они управляют.

Принципы бухгалтерского учета являются сдерживающими факторами для неоправданных оптимистических выводов руководства компаний. Для признания факта роста нераспределенной прибыли необходимо больше весомых доказательств, чем при признании расходов. В этом и заключается суть принципа консерватизма.

Принцип консерватизма предусматривает два аспекта:

- выручка признается, когда она может быть потенциально признанной;
- расходы признаются, когда они возможны.

В зависимости от конкретной ситуации существуют определенные проблемы с определением «потенциально признан» и «возможный». Если речь идет о торговле, то понятие «потенциально признан» означает, что выручка признается период, когда были доставлены товары, а понятие «возможные» означает, что расходы признаются за период, когда они могут возникнуть. Превалирование содержания над формой - принцип, когда операции учитываются в соответствии с их сущностью, а, не только исходя из юридической формы;

Бухгалтерский учет не является средством простой фиксации формальных данных. Это означает, что наличие или отсутствие первичных документов или законодательных актов не всегда является основанием для отражения или не отражение операций в бухгалтерском учете с целью составления финансовой отчетности.

1.2. Система источников регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации

«Система нормативно - правового регулирования бухгалтерского учета представляет собой совокупность иерархически взаимосвязанных нормативных правовых актов, принимаемых компетентными правотворческими органами на основе и в соответствии с Конституцией Российской Федерации и имеющих в своем составе нормы, прямо или косвенно устанавливающие единые требования к бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности»¹.

Нормативный акт - это официальный письменный документ, принимаемый уполномоченным органом государства. Нормативный акт предназначен для регулирования однообразных и повторяющихся случаев и обязателен для исполнения всеми лицами. Нормативные акты различаются по уровню и виду органа, издавшего акт. В научной и учебной литературе их принято делить на

¹ Конев К.А. Система нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 16 (310). С. 35.

четыре большие группы: законы, акты федеральных органов государственного управления, акты федеральных органов исполнительной власти, акты исполнительных органов субъектов Российской Федерации.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета имеет уже по сложившемуся в научной литературе мнению 4 уровня¹.

Первый уровень составляют Конституция РФ, федеральные законы, постановления Правительства РФ, указы Президента РФ и иные подзаконные нормативно-правовые акты, не противоречащие вышестоящим по юридической силе нормам права.

Второй уровень, к нему относятся положения по бухгалтерскому учету (российские стандарты).

Третий уровень представляют методические рекомендации (указания), комментарии, письма Министерства финансов РФ и иные аналогичные документы.

Четвертый уровень. Документы по организации и ведению бухгалтерского учета по отдельным видам имущества, обязательствам и хозяйственным операциям, которые носят обязательный характер для конкретных организаций. Это рабочие документы организации, утвержденные руководством в рамках принятой учетной политики.

По мнению Конева К.А. недостатком такой системы является то, что к одному уровню относятся нормативные правовые акты различные по юридической силе, например, законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ.

Рассмотрим нормативно-правовые акты первого уровня по юридической силе.

Документом первого уровня является Конституция РФ¹. Так, в соответствии с Конституцией РФ официальный бухгалтерский учет, являющийся

¹ Бурлакова О.В. О системе нормативного регулирования бухгалтерской финансовой отчетности в Российской Федерации // Вестник ОГУ. 2013. № 8 (157) С. 220.

инструментом финансового регулирования и единой финансовой политики, находится в ведении государства (ст. 71). Конституция обеспечивает единство экономического пространства Российской Федерации, реализацию принципов правового равенства юридических и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на договорных отношениях конкуренции, коммерческом риске.

Нормативные правовые акты второго уровня. К ним относятся федеральные законы. Нормативным актом, регулирующим организацию бухгалтерского учета и составления отчетности во всех организациях, находящихся на территории Российской Федерации, является Федеральный закон Закон о бухгалтерском учете. В соответствии со ст.13 Закона бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении предприятия на отчетную дату, результате его деятельности и движении денежных средств, необходимых пользователям для принятия экономического решения. Бухгалтерская отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета и информации, определённой отраслевыми стандартами.² Ко второму уровню следует отнести и Гражданский кодекс РФ³. Так ст. 48 указывает на необходимость наличия самостоятельного баланса как признак юридического лица; статьи 91, 97,103, 110 ГК РФ регламентируют обязательность для организаций утвердить годовой бухгалтерский отчет.

Ко второму уровню также следует отнести и Федеральный закон: «О консолидированной финансовой отчетности»⁴, в частности в ч.1 ст. 3 говорится, что консолидированная финансовая отчетность организации составляется наряду

¹ Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 // Российская газета. 25.12.1999. № 237.

² Ламовская О.Г. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях // Вестник аграрной науки Дона. 2013. №4 (24). С. 85.

³ Гражданский кодекс Российской Федерации (Ч. 1) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

⁴ Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ // СЗ РФ. 2010. № 31. Ст. 4177.

с бухгалтерской (финансовой) отчетностью этой организации, составляемой в соответствии с Законом о бухучете. Данный Закон распространяется на кредитные организации, на страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), на негосударственные пенсионные фонды, на управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, на клиринговые организации, на федеральные государственные унитарные предприятия, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации, на акционерные общества, акции которых находятся в федеральной собственности и перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации; Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»¹, ч. 2 ст. 7 которого указывает на возможность применения упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, и упрощенный порядок ведения кассовых операций для малых предприятий;

Третий уровень - постановления и распоряжения Правительства РФ: Например, Постановление Правительства РФ «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации»² часть 1 ст. 5 которого определяет полномочия Министерства финансов Российской Федерации по регулированию бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации»³ в ст. 2 установлено, что документ

¹ Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 27 июля 2007 г. № 209-ФЗ // СЗ РФ. 2007. № 31 Ст. 4006.

² Постановление Правительства РФ «Вопросы Министерства финансов Российской Федерации» от 7 апреля 2004 г. № 185 // СЗ РФ. № 15 Ст. 1478.

³ Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» от 25 февраля 2011 г. № 107 // Российская газета. 11.03.11. № 51.

международных стандартов признается подлежащим применению на территории Российской Федерации, если он обеспечивает выполнение задачи, предусмотренной частью 1 статьи 13 Федерального закона «О бухгалтерском учете»; Приказ Министерства финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций»¹, который определяет формы составления бухгалтерской отчетности и устанавливает для организаций имеющих право составлять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета особый порядок отчетности.

На четвертом уровне находятся Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), утверждаемые федеральными органами исполнительной власти – Правительством РФ. Органами государственного регулирования бухгалтерского учета в РФ является Центральный банк и Министерство финансов РФ.

Закон о бухгалтерском учете относит стандарты к документам регулирования бухгалтерского учета и отдельно выделяет федеральные и отраслевые стандарты, также к этому уровню относятся рекомендации в области бухгалтерского учета (пп.1, 2, 3 п. 1 ст. 21). По классификации актов федеральных органов исполнительной власти, рассмотренной нами выше, стандарты относятся к нормативным документам. Федеральные и отраслевые стандарты обязательны к применению, если иное не установлено данными стандартами. Федеральные стандарты применяются независимо от вида экономической деятельности. Они утверждаются нормативными правовыми актами.

Многочисленные положения бухгалтерского учета (ПБУ), устанавливающие принципы, правила, способы осуществления организациями бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерского отчета, на данный момент действует 24 положения, например:

- «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», которое определяет порядок организации и

¹ Приказ Минфина России «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02 июля 2010 г. № 66н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2010. № 35.

ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской отчетности юридическими лицами, установлен порядок хранения документов бухгалтерского учета, конкретизирует Закон о бухгалтерском учете и занимает второе место по своей значимости. Сфера действия Положения уже, чем сфера действия Закона. Оно не распространяется на кредитные и коммерческие организации. Положение состоит из 6 разделов:

- раздел I. Общие положения;
- раздел II. Основные правила ведения бухгалтерского учета;
- раздел III. Основные правила составления и представления бухгалтерской отчетности;
- раздел IV. Порядок представления бухгалтерской отчетности;
- раздел V. Основные правила сводной бухгалтерской отчетности;
- раздел VI. Хранение документов бухгалтерского учета.

- «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)¹. Данное положение является одним из первых правовых актов, принятых в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Согласно положению МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», учетная политика - это конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые организацией для подготовки и представления финансовой отчетности. В прошлом ПБУ 1/98 был дано более узкое определение: учетная политика - совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Положение устанавливает основы формирования (выбора и обоснования) и раскрытия (придания гласности) учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (кроме кредитных организаций и бюджетных учреждений (п.1)). Положение раскрывает

¹ Приказ Минфина России «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» от 6 октября 2008 г. № 106н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2008. № 44.

содержание ряда основополагающих принципов и понятий, в частности, принцип «допущения непрерывности деятельности организации» (п. 14); понятие существенности способов ведения бухгалтерского учета – т. е. способов ведения учета, без знания, о применении которых заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна достоверная оценка деятельности организации (п.11).

- «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)¹. Положение распространяется на все юридические лица, за исключением кредитных и бюджетных организаций. Кроме того, данное положение должно использоваться и Министерством финансов РФ, органом, осуществляющим нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ. Так пункт 3 части I Положения определяет перечень вопросов, которые находятся в ведении Минфина и при установлении которых, он должен руководствоваться ПБУ 4/99 (в частности при установлении особенностей формирования бухгалтерской отчетности Положение регламентирует состав бухгалтерской отчетности (количество и наименование форм бухгалтерской отчетности); содержание бухгалтерской отчетности (набор показателей, составляющих отдельные формы бухгалтерской отчетности); методические основы формирования бухгалтерской отчетности (порядок расчета бухгалтерской отчетности в целом и расчета отдельных показателей) ПБУ 4/99 дополнило перечень установленных Положением о ведении бухгалтерского учета и отчетности дополнительных данных, которые должны быть раскрыты в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках - о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях; о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности; о прекращенных операциях; об аффилированных лицах; о государственной помощи; о прибыли, приходящейся на одну акцию.

¹ Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» от 06 июля 1999 г. № 43н // Финансовая газета. 1999. № 34.

Проведя анализ этих ПБУ можно утверждать, что в них обобщены принципы и базовые правила бухгалтерского учета, изложены основные понятия, относящиеся к отдельным участкам учета, возможные бухгалтерские приемы без раскрытия конкретного механизма применения их к определенному виду деятельности. Они должны применяться с учетом других Положений по бухгалтерскому учету в соответствии с действующим законодательством.

В настоящее время развитие российской системы нормативного регулирования непосредственно связано с интеграцией международных стандартов бухгалтерской отчетности в национальную правовую систему. МСФО обязательны для всех организаций составляющие консолидированную финансовую отчетность.

Применение данных стандартов в российской правовой системе должно найти отражение в соответствующих нормативных правовых актах. Такими правовыми актами стали ПБУ. Но как показывает практика они не могут в полной мере стать способом интерпретации требований МСФО и таким образом затрудняют их применение. Это связано с достаточно долгим сроком их принятия законодательными органами, и как следствие - неактуальность исходных данных.

Отраслевые стандарты, устанавливая особенности применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности. Отраслевые стандарты бухгалтерского учета обязательны для применения. Главной их функцией является адаптация бухгалтерского законодательства под ведение бухгалтерского учета в каждой отдельно взятой отрасли хозяйственной деятельности. На сегодняшний день Банком России принят ряд отраслевых стандартов вступившие в законную силу с 1 января 2017 года, например, Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов»¹, Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «бухгалтерский учет операций, связанных с

¹ Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» утв. Банком России 28 декабря 2015 г. № 527-П // Вестник Банка России. 2016. №. 2324.

осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями».¹

Раскрытие информации дается в методических рекомендациях. Рекомендации принимаются в целях правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта организации и ведения бухгалтерского учета, результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета и применяются на добровольной основе. Главным документом этого уровня считается План счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций, утвержден Минфином РФ². На основе данного Плана счетов организации утверждают рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета.

Важным аспектом указанного документа признается право организацией самостоятельно разрабатывать формы бухгалтерской финансовой отчетности на основе предлагаемых образцов и с соблюдением общих требований к отчетности.

План счетов бухгалтерского учета представляет собой схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности, активов, обязательств в бухгалтерском учете. В Плане счетов приведены наименования и номера (коды) синтетических счетов (счетов первого порядка), перечень которых обязателен для применения организациями, и субсчетов (счетов второго порядка). Синтетические счета имеют двузначный номер (от 01 до 99), разбиты на восемь разделов, в каждом из которых имеются свободные номера на случай дополнительного введения счетов. Практически в настоящее время используются 60 синтетических счетов, остальные номера пока свободны. Субсчета отдельных синтетических

¹ Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями» утв. Банком России 18 ноября 2015 г. № 505-П // Вестник Банка России. 2015. № 119.

² Приказ Минфина РФ «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31 октября 2000 № 94н // Экономика и жизнь. 2000. № 46.

счетов кодируются по порядку в пределах каждого счета. Забалансовые счета нумеруются по порядку тремя знаками (от 001 до 011), даны в приложении к Плану счетов.

На основе общего Плана счетов организации учетной политикой хозяйствующего субъекта предусматривается рабочий План счетов, предназначенный для детального описания процессов деятельности организации, отражения специфических хозяйственных фактов, удовлетворения в учетной информации внутренних потребностей управленческого персонала для проведения анализа, контроля и составления отчетности. Организации при необходимости могут вводить в рабочий План счетов по согласованию с Минфином России дополнительные синтетические счета, используя свободные номера. Субсчета, предусмотренные в Плане счетов, могут объединяться, исключаться и вводиться организациями самостоятельно.

Также к документам четвертого уровня относятся:

- методические указания по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организации, утвержденные Приказом Министерства финансов РФ.¹

Методические указания позволяют правильно организовать учет и представление информации бухгалтерской финансовой отчетности. Соблюдение требований методических указаний и рекомендаций проверяют аудиторы и ведомственные ревизионные комиссии.

- рекомендации в области бухгалтерского учета. Они не должны создавать препятствий к осуществлению экономическим субъектом его деятельности (ч. 7, 8, 10 ст. 21 Закона о бухучете). Федеральные и отраслевые стандарты не должны противоречить Закону о бухучете. Отраслевые стандарты не должны противоречить федеральным стандартам. Рекомендации в области

¹ Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении Методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении реорганизации организаций» от 20 мая 2003 г. № 44н // Российская газета. 2003. № 127.

бухгалтерского учета не должны противоречить федеральным и отраслевым стандартам (ч. 15 ст. 21 Закона о бухучете).

Пятый уровень. Согласно п. 3 ст. 5 Закона о бухгалтерском учете организация, руководствуясь законодательством РФ, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, самостоятельно формирует свою учетную политику, исходя из своей структуры, сферы деятельности и других критерий. Организация применяет любые варианты учетной политики, исходя из специфики ее деятельности, но при этом она должна действовать в пределах установленных нормативно-правовыми актами правил. И лишь в том случае, если по конкретному вопросу в нормативных актах отсутствуют способы ведения учета, организация может самостоятельно установить способ учета, но и при этом не может нарушать установленных принципов учета.

Таким образом, систематизация бухгалтерского законодательства позволяет всем заинтересованным в бухгалтерской информации участникам экономической деятельности однозначно толковать их права и обязанности, установить общие обязательные требования к правилам ведения учета, пользоваться единой терминологией, определить перечень документов рекомендательного характера. В этой связи, систему регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации в работе предложено разделить на уровни в зависимости от юридической силы составляющих ее правовых актов. Такое разделение имеет эффективное практическое значение, особенно при возникновении коллизий правовых норм.

1.3. Международные стандарты финансовой (бухгалтерской) отчетности

В рыночных условиях хозяйствования информация является ценным ресурсом, ведь принятие эффективных и обоснованных решений на любом уровне управления, прежде всего, зависит от полноты, обоснованности, уместности и достоверности информации по всем направлениям деятельности субъектов

хозяйствования. Основным источником такого информационного обеспечения являются данные бухгалтерского учета.

В системе бухгалтерского учета новая информация создается путем выявления и регистрации данных в первичных документах, их измерения, группировки, накопления и хранения в учетных регистрах синтетического и аналитического учета, обобщения (с целью проверки) в сальдовых сведениях с последующим предоставлением указанной информации в понятном виде заинтересованным пользователям. Форма представления такой информации называется отчетностью, которая является системой взаимосвязанных, итоговых показателей о состоянии и результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия за соответствующий отчетный период.¹

Анализ специальной экономической литературы подтверждает отсутствие единого подхода к трактовке финансовой отчетности предприятия. Отечественные и зарубежные ученые ассоциируют ее с различными понятиями, в частности: элемент метода бухгалтерского учета, документ, система показателей, бухгалтерская отчетность, информация, информационная модель предприятия.

Традиционно отчетность рассматривается как один из элементов метода бухгалтерского учета наряду с документацией, инвентаризацией, оценкой, калькуляцией, счетам, двойной записью и балансом. Однако, многие ученые не разделяют такого подхода.

Некоторые отечественные ученые при определении понятия «финансовая отчетность» стоят на позиции формального подхода, закрепленного Законом о бухгалтерском учете и Положениями бухгалтерского учета, согласно которому «финансовая отчетность - это бухгалтерская отчетность, содержащая информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия за отчетный период».

¹ Козлова Е.Л., Бабченко Т.Н., Галанша Е.Н. Бухгалтерский учет в организациях. М.: Финансы и статистика, 2013. С. 78.

Такая трактовка несколько некорректная и сужена, поскольку не выражает сущности и содержания финансовой отчетности, а лишь демонстрирует внешнее ее проявление и происхождения. По своему назначению финансовая отчетность является информационным ресурсом и основным первичным носителем важной учетной информации для пользователей. В качестве объекта аналитической деятельности она используется ими для прогнозирования сценария развития предприятия и принятия адекватных экономических решений.

Финансовая отчетность является основным элементом информационного обеспечения управления деятельностью предприятия, экономическими и производственными процессами на нем, поскольку обеспечивает информационные потребности субъектов хозяйствования по приобретению, продаже и владению ценными бумагами, корпоративными правами, оценки качества управления, распределения собственности и заработанной прибыли, диагностики финансовой устойчивости предприятия, определение его способности своевременно выполнять обязательства перед кредиторами¹.

Таким образом, бухгалтерская информация, обобщенная в отчетности, является основой для анализа хозяйственной деятельности предприятия, определение перспективности его развития, привлекательности для инвестирования (кредитования) и, соответственно, принятия эффективных управленческих решений. Именно на основе отчетной информации можно определить общую стоимость имущества, источники формирования основных и оборотных средств, величину собственных и привлеченных средств, изменения в структуре финансовых источников и факторы, их обусловивших, источники полученной прибыли и направления его распределения и т. д.

Кроме того, благодаря отчетности происходит систематизация, фильтрация и обобщение данных по всем направлениям деятельности предприятия (осуществляется отбор существенной и необходимой информации,

¹ Новодворский В.Д., Пономарева Л. В. Бухгалтерская отчетность организации: учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Бухгалтерский учет, 2012. С. 304.

обобщается и сводится в систематизированные группы показателей, которые, прежде всего, призваны упростить и ускорить использование указанной информации для принятия оперативных решений и эффективного управления деятельностью предприятия).

В соответствии с Законом о бухгалтерском учете все юридические лица, созданные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, независимо от их организационно-правовых форм и форм собственности, а также представительства иностранных субъектов хозяйствования обязаны вести бухгалтерский учет и представлять финансовую отчетность.

Бухгалтерская отчетность - отчетность, составляется на основании данных бухгалтерского учета для удовлетворения потребностей определенных пользователей. Составляя отчетность, необходимо соблюдать принципов бухгалтерского учета - правил, которыми следует руководствоваться при измерении, оценке и регистрации хозяйственных операций и при отображении их результатов в отчетности¹.

Финансовая отчетность - это бухгалтерская отчетность, содержащая информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия за отчетный период.

Бухгалтерский учет и бухгалтерская финансовая отчетность, отражая все существенные изменения в структуре хозяйственных средств, источников их образования, а также результатах финансово-хозяйственной деятельности, дает в скомпонованном виде информацию, которая необходима пользователям финансовой отчетности. Основная цель пользователей финансовой отчетности - это иметь достоверную информацию о состоянии дел на предприятии и на этой основе принять правильное, экономически целесообразное решение по отношению к предприятию. Диапазон этих решений непременно повлияет на

¹ Пыльцов В. Трансформация российской отчетности в соответствии с МСФО // Финансовый директор. 2014. № 4. С. 18.

деятельность любого предприятия, олицетворяющая зависимость между процессом формирования и представления данных финансовой отчетности и решением пользователей.

Финансовая отчетность обеспечивает информационные потребности пользователей по приобретению, продаже и владения ценными бумагами; участия в капитале предприятия; оценки качества управления; оценки способности предприятия своевременно выполнять свои обязательства; определения суммы дивидендов, подлежащих распределению; регулирование деятельности предприятия и других решений¹.

Место финансовой отчетности в структуре отчетности предприятия определяется той ролью, которую она выполняет для своих пользователей. Бесспорно, отчетность не может одинаково быть информационно полезной для всех пользователей, а характеризуется лишь мерой экономической заинтересованности, проявляющейся в интересах пользователей. Роль финансовой отчетности особая, так как ее представления является обязательным для многих групп пользователей. Она занимает промежуточное звено между общедоступной и коммерческой информации.

Итак, отчетность, как завершающая стадия учетного процесса отражает деятельность предприятия и зависит от уровня организации учета на предприятии. Информационная емкость финансовой отчетности призвана удовлетворять требованиям пользователей, которые являются переменными во времени и, учитывая эти обстоятельства, должна постоянно совершенствоваться и модернизироваться.

В связи с трансформационными изменениями, уже начавшиеся сегодня в Российской Федерации, вопрос относительно требований по составлению и представлению финансовой отчетности требует дальнейшего исследования и совершенствования. Поэтому тема перехода на международные стандарты

¹ Сидорова, М. И. Бухгалтерская отчетность по РСБУ и МСФО: принципы формирования, аналитические возможности. М.: Спутник +, 2012. С. 87.

чрезвычайно актуальна на сегодняшний день. В общем, стоит отметить, что система подачи информации по МСФО – это необходимые изменения на пути к развитию отрасли, ведь такая форма отчетности способствует инвестиционной привлекательности компании, делает ее работу более прозрачной и, таким образом, помогает привлечь дополнительный капитал в бизнес.

На пути к переходу на международные стандарты есть много преград, одна из которых та, что в мировой практике не используется регламентированной формы финансовой отчетности и плана счетов, в отличие от Российской Федерации. Остаются открытыми целый ряд вопросов, в частности: своевременность обнародования официального перевода актуальных МСФО на сайте Министерства финансов Российской Федерации; целесообразность перехода на применение МСФО других предприятий; качество специалистов по бухгалтерскому учету и аудиту, которые должны осуществлять этот переход; сопоставимость информации, содержащейся в финансовой отчетности, подготовленной по ПБУ и МСФО различными субъектами хозяйствования, для государственных органов статистики, который будет влиять на методику расчета макроэкономических показателей, и тому подобное. А также считаем актуальной проблему перевода предприятий на МСФО, который должен состояться путем трансформации учета. Непременно специалистов по международным стандартам учет а и отчетности маловато, и не все субъекты хозяйствования смогут позволить себе соответствующее обучение работников.

Если компания впервые составляет отчетность по МСФО, в соответствии с МСФО в финансовой отчетности представляется сравнительная информация за предыдущий период. В связи с этим необходимо было перечислить остатки на начало прошлого финансового года, на конец прошлого года и на отчетную дату.

Самым простым вариантом, который не повлечет за собой дополнительные расходы, является передача функций по подготовке финансовой отчетности по МСФО текущим сотрудникам компании. Но не стоит забывать, что в данном варианте неизбежно увеличивается срок составления отчетности и риски,

связанные с отсутствием знаний МСФО, совершения ошибок при составлении финансовой отчетности, обусловленных человеческим фактором, некорректными профессиональными суждениями, разными критериями признания.

По нашему мнению, особенно пристального внимания заслуживают проблемы определения необходимости и возможности перевода на международные стандарты учета и отчетности всех субъектов хозяйствования, включая бюджетные учреждения и малые, и средние предприятия. Считаем, что определение таких перспектив позволит: запланировать соответствующее согласованные (что очень важно) действия со стороны законодателей и регуляторов; разработать и реализовать соответствующие стандарты подготовки специалистов; уменьшить расходы на трансформацию учета и отчетности в целом по экономике.

Основной проблемой, с которой столкнулась Российская Федерация при переходе на МСФО, это нехватка кадровых ресурсов. Бухгалтеры российских компаний больше внимания уделяют налоговому учету и налоговому законодательству. При этом если бы национальные ПБУ выполнялись и применялись в полном объеме, то проблем, связанных с переходом на МСФО, было бы гораздо меньше. Также проблемным вопросом выступает знание английского языка финансовыми специалистами. Оно является очень важным, поскольку речь оригиналов МСФО – именно английский.

Министерство финансов разместило на своем сайте официальный вариант перевода МСФО на русский язык, но, с нашей точки зрения, предложенный перевод не всегда понятный для пользователей и содержит не самые «свежие» версии МСФО. Но, несмотря на ряд проблем, которые возникают, составление отчетности по МСФО, должно повысить «дисциплину» ведения бухгалтерского учета, а также открыть новые возможности для российских компаний на мировом рынке капитала.

Процесс гармонизации финансовой отчетности в Российской Федерации связан с определенными проблемами. Во-первых, стандарты не могут «работать»

самостоятельно – успех применения МСФО зависит, прежде всего, от экономической среды, наличия национальной инфраструктуры их существования. И хотя международные стандарты финансовой отчетности – это высококачественный интеллектуальный продукт, в полной мере они работают только в определенных экономических реалиях, поэтому необходимо поступательно работать над улучшением экономических условий в Российской Федерации. Необходимо отметить, что Международные стандарты устанавливают общие принципы формирования показателей отчетности. Все ситуации нельзя выложить в стандартах, именно этим и обусловлено применение профессионального бухгалтерского суждения при составлении финансовой отчетности¹.

В отечественной практике нет такого понятия, как «профессиональное суждение бухгалтера», нет даже такого понятия, как «профессиональный бухгалтер». Отметим, что в Законе о бухгалтерском учете изъято понятие «профессиональный бухгалтер» - «по такой логике, предполагается наличие непрофессиональных бухгалтеров. К тому же в проекте отсутствуют четкие и однозначные критерии процесса подтверждения квалификационной пригодности гражданина на звание «профессионального бухгалтера».

Мы считаем, что изъятие этого понятия было большой ошибкой, ведь за отчетность, профессионально составленную по МСФО, должен отвечать специалист. Улучшение качества образования - краеугольный камень успешного применения МСФО.

Переход на МСФО Россия осуществляет в рамках «Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности», утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998. С 2005 года Органом, регулирующим бухгалтерский учет, является Министерство финансов Российской

¹ Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности. М.: Аналитика-Пресс. 2014. С. 222.

Федерации. Именно Министерство финансов разрабатывает и утверждает Национальные стандарты - Российские принципы бухгалтерского учета (РПБО) и перечень требований к раскрытию информации в отчетности.

В рамках перехода к международным стандартам, каждый документ МСФО проходит отдельную экспертизу на предмет применимости в России (результаты экспертизы министерство финансов публикует на официальном сайте). Решение о вступлении документа МСФО в силу на территории России также принимается Министерством финансов Российской Федерации по согласованию с Центральным банком¹. Кроме того, в процессе внедрения международных стандартов участвует специальный рабочий орган — Национальный совет по стандартам финансовой отчетности (НСФО), в состав которого входят представители государственных органов, профессиональных объединений (в т. ч. ассоциации российских банков, специализированных учебных заведений, компаний реального и финансового секторов экономики). Совет занимается разработкой проектов национальных стандартов финансовой отчетности на основе перевода МСФО, которые представляют для одобрения. В пределах своих полномочий Центробанк страны способствует развитию МСФО в банковском секторе страны (адаптирует бухгалтерский учет, предоставляет необходимые разъяснения банкам).

Достаточно ярким примером является размещение на сайте Центрального банка Методических рекомендаций Банка России в отношении составления финансовой отчетности. МСФО изучается в системе среднего профессионального и высшего образования. Существуют требования по владению МСФО к бухгалтерам компаний-участников рынка.

В настоящее время по МСФО в обязательном порядке составляют отчетность только банки. Кроме того, для некоторых субъектов хозяйствования предусмотрено обязательное использование МСФО при составлении

¹ Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) // Бухгалтерский учет. Приложение. 2012. №10. С. 55.

консолидированной отчетности. Согласно Федеральному закону «О консолидированной финансовой отчетности» к таким субъектам относятся:

- 1) кредитные организации;
- 2) страховые организации;
- 3) другие организации, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах фондовых бирж и (или) других организаторов торговли на рынке ценных бумаг¹.

При этом параллельно с МСФО используются национальные стандарты финансовой отчетности. В Российской Федерации, банки были пионерами перехода на МСФО. Еще с 2004 года Банк России начал делать шаги в направлении приведения финансовой отчетности кредитных организаций в соответствии с требованиями международных стандартов. С этой целью в начале 2001 года был создан совместный проект Банка России и Европейского сообщества по переходу российских банков на международные стандарты отчетности. Перед кредитными организациями стояла цель максимально приблизить свою отчетность к международным стандартам. При этом ставилась задача не просто трансформировать отчетность по РПБО к виду, приближенного к требованиям МСФО, но и изменить подход к отражению отдельных операций: создание резервов на возможные потери по ссудам, использования фондов, учет и оценка ценных бумаг и так далее. Свою долю в приближении отчетности по МСФО внес и проект «Переход на МСФО в банковском секторе», реализованный при поддержке Евросоюза, который длился с ноября 2006 года по 31.03.2009. Основным подрядчиком проекта выступила компания «Прайсвотерхаус Куперс». В состав руководящего комитета входили: Банк России, Министерство финансов, Бюро Европейской Комиссии по сотрудничеству, представители европейских банков, а также представители ассоциации Российских Банков и Ассоциации

¹ Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» от 25 февраля 2011 г. №107 // Российская газета. 11.03.2011. № 51.

региональных банков России. Центробанк все эти годы проводил политику постепенного сближения РПБО и МСФО. Было разработано новое положение о бухгалтерском учете, что соответствует принципам международных стандартов, разработаны стандарты, посвященные порядку отражения в бухгалтерском учете ценных бумаг, методике создания резервов. Кроме самих стандартов, изменились требования к годовому отчету банков. Отдельными нормативными документами Банк России постоянно дорабатывает принципы учета и составления отчетности, делая их все более приближенными к текущему состоянию МСФО. Несмотря на это, различия все же остаются. Например, существуют разногласия в оценке стоимости активов и финансовых обязательств. В РПБО отдается предпочтение использованию концепции исторической стоимости (тогда как в МСФО фигурирует справедливая стоимость).

Центральный банк придерживается мнения, что на развивающихся рынках, переход на концепцию справедливой стоимости может оказаться достаточно рискованным, поскольку уменьшает возможности регулятора в осуществлении контроля за отсутствием фактов манипулирования отчетностью.

В последнее время не только российский регулятор неуверен в эффективности использования метода учета по справедливой стоимости. Так, по мнению некоторых зарубежных экспертов, данный подход в учете стал одной из причин финансового кризиса, так как в результате падения рынков держатели обесцененных финансовых активов, учитывали их по справедливой стоимости, были вынуждены списать сотни миллионов долларов за счет прибыли. По этой причине использование справедливой стоимости в международных стандартах отчетности подвергается определенной критике.

В целом, по мнению российских банкиров, сблизить МСФО и РПБО - задача довольно сложная, так как они имеют разную целевую аудиторию: РПБО - это отчетность для регулятора, а МСФО - для инвестора. В связи с этим и принципы построения у них разные: отчетность по РПБО четко стандартизирована, а по МСФО - в каждом банке есть свои особенности. При

этом в Центральном банке Российской Федерации считают, что ряд параметров, необходимых для осуществления эффективного надзора и регулирования, в стандарт не учтены именно потому, что они не предназначены для целей надзора. Поэтому они все больше склоняются к существующей практике ряда европейских стран, где регуляторы не проводят надзор на основании МСФО в чистом виде - для этого существуют специальные формы отчетности, позволяющие программными методами обрабатывать стандартизированные массивы информации.

Финансовая отчетность во всех странах мира составляется на основе данных бухгалтерского учета. Несмотря на то что подавляющее большинство стран пользуется международными стандартами ведения бухгалтерского учета, в каждой стране есть свои особенности составления финансовой отчетности. Рассматривая принципы составления финансовой отчетности в развитых странах, можно выделить направления совершенствования ведения финансовой отчетности в Российской Федерации¹.

Финансовая отчетность определяется как бухгалтерская отчетность, содержащая информацию о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия за отчетный период. Целью составления финансовой отчетности является предоставление пользователям для принятия решений полной, правдивой и беспристрастной информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия.

В странах Европы при составлении финансовой отчетности во внимание берется МСФО. Эту систему стандартизации относят к англосаксонской традиции финансового учета. МСФО можно охарактеризовать как стандарты, основанные, прежде всего, на принципах. Из этого можно сделать вывод, что стандартизация не ставит целью детализировать все процедуры и механизмы

¹ Терехова В. А. Международные стандарты бухгалтерского учета в российской практике. М.: Перспектива, 2010. С. 34.

финансового учета, то есть во многих случаях она предпочитает доверие к профессиональной самостоятельности бухгалтеров, при решении многих вопросов следует полагаться на личные профессиональные суждения. Согласно российским стандартам бухгалтерского учета российские предприятия при составлении финансовой отчетности должны придерживаться определенных принципов. А также финансовые отчеты должны соответствовать определенным законодательством требованиям.

Принципы бухгалтерского учета - это правила, которыми следует руководствоваться при измерении, оценке и регистрации хозяйственных операций и при отражении их результатов в финансовой отчетности.

В Российской Федерации выделяют такие принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности:

- 1) осмотрительность — применение в бухгалтерском учете методов оценки, которые должны предотвращать занижение оценки обязательств и расходов и завышение оценки активов и доходов предприятия;
- 2) полное освещение — финансовая отчетность должна содержать всю информацию о фактических и потенциальных последствиях хозяйственных операций и событий, способных повлиять на решения, принимаемые на ее основе;
- 3) автономность — каждое предприятие рассматривается как юридическое лицо, обособленное от его владельцев, в связи, с чем личное имущество и обязательства собственников не должны отражаться в финансовой отчетности предприятия;
- 4) последовательность — постоянное применение предприятием избранной учетной политики;
- 5) непрерывность — оценка активов и обязательств предприятия осуществляется исходя из предположения, что его деятельность будет продолжаться;

- 6) начисления и соответствие доходов и расходов — для определения финансового результата отчетного периода необходимо сравнить доходы отчетного периода с расходами, которые были осуществлены для получения этих доходов. При этом доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в момент их возникновения, независимо от даты поступления или неполной уплаты средств;
- 7) превалирование сущности над формой — операции учитываются в соответствии с их сущностью, а, не только исходя из юридической формы;
- 8) историческая (фактическая) себестоимость — приоритетной является оценка активов предприятия исходя из расходов на их производство и приобретение;
- 9) единый денежный измеритель — измерение и обобщение всех хозяйственных операций предприятия в его финансовой отчетности осуществляется в единой денежной оценке;
- 10) периодичность — возможность распределения деятельности предприятия на определенные периоды времени с целью составления финансовой отчетности¹.

В Российской Федерации выделяют такие характеристики финансовой отчетности, обязывающие информацию быть:

- 1) понятной и рассчитанной на однозначное толкование ее пользователями при условии, что они обладают достаточными знаниями и заинтересованы в восприятии этой информации;
- 2) кстати, которая влияет на принятие решений пользователями, дает возможность своевременно оценить прошлые, настоящие и будущие события, подтвердить и скорректировать их оценки, выполненные в прошлом;

¹ Островский О. М. Интеграция России в международное бухгалтерское сообщество // Бухгалтерский учет. 2002. № 5. С. 73.

- 3) достоверной, то есть не содержать ошибок и искажений, которые способны повлиять на решение пользователей отчетности;
- 4) сопоставима или сопоставимой, предусматривающая возможность пользователям сравнивать финансовые отчеты предприятия за разные периоды, и отчеты различных предприятий между собой.

Согласно МСФО качественные характеристики являются чертами присущими отчетам, благодаря которым информация, изложенная в финансовой отчетности, становится полезной для пользователей. МСФО разделяют принципы составления финансовой отчетности на 2 группы: основные предположения и качественные характеристики финансовой отчетности. Основные предположения складываются с 2 базовых предположений: учета по методу начисления и непрерывности деятельности предприятия.

Принцип начисления базируется на том, что результаты операций и прошлых событий признаются, когда они осуществляются и отражаются в бухгалтерских, финансовых отчетах тех периодов, к которым относятся. Финансовые отчеты, составленные в соответствии с принципом начисления, информируют пользователей не только о прошлых операциях, которые содержали выплату или получение денежных средств, но и обязательство выплатить денежные средства в будущем. Следовательно, они предоставляют ту информацию о прошлых операциях и прошлых событий, которая является наиболее существенной для пользователей при принятии ими экономических решений. Также согласно МСФО, финансовые отчеты составляются исходя из предположения, что предприятие действует непрерывно и будет оставаться действующим в ближайшем будущем.

Таким образом, предполагается, что предприятие не намерено ликвидироваться или существенно сужать масштабы своей деятельности, поэтому активы предприятия отражаются по первоначальной стоимости без учета ликвидационных расходов. Кроме указанных принципов, МСФО выделяют следующие основные качественные характеристики: уместность, существенность,

правдивое представление. Уместность информации базируется на ее соответствии потребностям пользователей при принятии решений. Информация является уместной, если она влияет на экономические решения пользователей путем предоставления помощи в оценке ими прошлых, нынешних или будущих событий или она помогает им подтвердить или исправить их прошлые оценки. Важна сущность. Информация является существенной, если ее отсутствие или неправильное представление может повлиять на решения, которые принимают пользователи на основе финансовой информации о конкретном субъекте хозяйствования, который отчитывается. Истинное представление. Финансовые отчеты подают экономические явления в словах и числах. Чтобы были полезной, финансовая информация должна не только подавать соответствующие явления - она должна также подавать явления, которые она предназначена подавать.

Важно упомянуть также, что российские стандарты в большей степени регулируют финансовый учет, а не процесс составления финансовой отчетности, не совпадают с сущностью международных стандартов. Но, следует отметить, что среди всех стран СНГ российские стандарты наиболее приближены к международным стандартам. Еще одно отличие национальных стандартов от международных - их объем. МСФО изложены более подробно, чем ПБУ. Одним из отличий является то, что в МСФО рекомендуют при работе с отчетами отталкиваться от экономических реалий, а не от законодательных норм, то есть один из важных принципов МСФО - это превалирование экономической сущности над формой. Это означает, что в МСФО, в отличие от ПБУ, операции и события должны учитываться и представляться в отчете по их экономической сути, а не только по юридической форме, этому уделяется больше внимания, чем в Российской Федерации, где все еще преобладает юридическая форма.

Исследуя основные принципиальные различия ПБУ от МСФО, главной можно определить жесткую регламентацию действий бухгалтера. В отличие от ПБУ, МСФО главным образом ориентированы на пользователей, которые имеют действительный или потенциальный финансовый интерес к субъекту отчетности,

то есть к акционерам, инвесторам, контрагентам. А также отличается Отчет о финансовых результатах и Отчет о совокупном доходе, который является относительно новым изобретением МСФО.

Итак, проанализировав приведенные факты, можно сделать вывод о необходимости совершенствования принципов финансовой отчетности в Российской Федерации. При этом надо отметить, что Российской Федерации близка к Европе своим законодательством и экономической системой, а следовательно, для совершенствования национальных стандартов можно воспользоваться опытом международных стандартов.

Из вышесказанного можно сделать следующие выводы: составление отчетности является завершающим этапом учетного процесса. Цель, состав и принципы подготовки финансовой отчетности и требования к признанию и раскрытию ее элементов определяются ПБУ. Финансовые отчеты составляются многими предприятиями и предоставляются внешним пользователям во многих странах мира. И хотя такие финансовые отчеты могут выглядеть одинаково, они отличаются друг от друга, поскольку каждая страна имеет свои социальные, экономические и законодательные особенности. Кроме того, при установлении национальных требований принимаются во внимание потребности различных пользователей финансовых отчетов. Это разнообразие обстоятельств привело к использованию различных определений элементов финансовой отчетности, например, таких, как активы, обязательства, собственный капитал, доходы и расходы. Они также привели к использованию различных критериев признания статей финансовых отчетов и различных баз оценки. Это также повлияло на объем финансовых отчетов и раскрытия информации.

Сейчас Российская Федерация имеет достаточно потенциала к дальнейшему развитию, она также заинтересована в переориентации экономики на высокотехнологичную экономику.

Таким образом, составляя отчетность по МСФО будет создана прозрачная и понятная для всего мира система контроля за деятельностью субъектов

хозяйствования. И, несмотря на ряд проблем, которые возникают, составление отчетности по МСФО, повысит дисциплину ведения бухгалтерского учета, а также откроет новые возможности для российских компаний на мировом рынке капитала.

ГЛАВА 2. СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. Субъекты бухгалтерского учета

В ст. 22 Закона о бухгалтерском учете определены субъекты регулирования бухгалтерского учета. Так, органами государственного регулирования выступают уполномоченный федеральный орган и Центральный банк России. В качестве уполномоченного федерального органа исполнительной власти выступает Министерство финансов России. Минфин России осуществляет функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности¹.

Регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации могут осуществлять также саморегулируемые организации, в том числе саморегулируемые организации предпринимателей, иных пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, аудиторов, заинтересованные принимать участие в регулировании бухгалтерского учета, а также их ассоциации и союзы и иные некоммерческие организации, преследующие цели развития бухгалтерского

¹ Постановление Правительства Российской Федерации «О Министерстве финансов Российской Федерации» от 30 июня 2004 г. № 329 // Собрание законодательства РФ. 2004. № 31. Ст. 3258.

учета (далее - субъекты негосударственного регулирования бухгалтерского учета) (ст. 22 Закона о бухгалтерском учете).

Рассмотри задачи Министерства финансов РФ в области регулирования бухгалтерского учета:

- реализация единой государственной финансовой политики;
- составление проекта и исполнение государственного бюджета;
- осуществление финансового контроля за рациональным и целевым расходованием бюджетных средств и средств федеральных бюджетных фондов;
- обеспечение устойчивости государственных финансов и осуществление мер по развитию рынка.

Согласно положению Минфин РФ издает в пределах своей компетенции на основе законодательства РФ приказы, инструкции и иные нормативные правовые акты. Минфин проводит в своей компетенции комплексные ревизии и тематические проверки поступлений и расходования средств федерального бюджета; контролирует в установленном порядке рациональное и целевое использование средств государственных внебюджетных фондов и других федеральных средств.

Также органы министерства проводят документальные проверки финансово-хозяйственной деятельности организаций по заданиям правоохранительных органов, организуют ревизии и финансовые проверки в организациях по обращениям органов государственной власти и органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.

Приказом Министерства финансов РФ «О совете по стандартам бухгалтерского учета»¹ учреждается Совет по стандартам бухгалтерского учета (Совет). В задачи Совета входит проведение экспертиз на соответствие стандартам бухгалтерского учета требований законодательства РФ о

¹ Приказ Министерства финансов РФ «О совете по стандартам бухгалтерского учета» от 14 ноября 2012 г. № 145н // Российская газета. 31.12.2012. № 5976 (303).

бухгалтерском учете, также контроль единообразного применения стандартов бухгалтерского учета всеми субъектами хозяйственной деятельности, составляющие финансовую отчетность. Для осуществления этих функций, Совет имеет право запрашивать у всех уполномоченных органов, разрабатывающих проекты стандартов, Центрального банка Российской Федерации, общественных объединений и научных организаций информацию и необходимые материалы по вопросам соответствия требованиям бухучета. Из числа членов Совета могут быть созданы постоянные и временные рабочие комиссии, на заседания которых могут быть приглашены должностные лица федеральных органов исполнительной власти, Центрального банка Российской Федерации, эксперты и другие специалисты.

Следующим органом регулирования бухгалтерского учета является Центральный банк РФ, наделен широким кругом административных полномочий и административно-распорядительная роль Банка России весьма существенна. Самостоятельной формой проявления роли административно-распорядительного характера является то, что Банк России применяет меры к кредитным учреждениям, если их деятельность не соответствует законодательно установленным требованиям, либо предписаниям самого Банка России. Основы регулирования банковской системы закреплены как в административном законодательстве, так и в Федеральном законе «О Центральном Банке Российской Федерации»¹ и Федеральном законе «О банках и банковской деятельности»².

В соответствии с действующим российским законодательством банковская система в Российской Федерации является двухуровневой, в ее состав входят государственные органы, которые влияют на деятельность банковской системы, при этом сами не осуществляют банковских операций. На наш взгляд, подобная двухуровневая организация российской банковской системы дает возможность

¹ Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. № 28. Ст. 2790.

² Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

относить к нижнему уровню ассоциации и кредитные союзы, небанковские кредитные учреждения и коммерческие банки, всю банковскую инфраструктуру и рынок.

Центральный Банк наделен особым статусом, поэтому не представляется целесообразным относить его к одной из перечисленных ветвей. Хотя статус государственного органа он имеет (ст. 75 Конституции Российской Федерации). Центральный Банк Российской Федерации является главным участником административно-правового регулирования финансовых отношений в банковской сфере и наделен административно-правовым статусом.

Немаловажным является тот факт, что за Банком России законодательно закреплены правотворческие функции. В нормативно-правовых актах раскрываются методы воздействия на участников управленческих отношений. Правотворческая деятельность Центрального банка Российской Федерации весьма специфична и является актуальной задачей в аспекте реализации административно-правового регулирования банковской деятельности. Государство комплексно регулирует банковскую деятельность.

Банк России принимает активное участие в работе над проектами федеральных законов, касающихся вопросов бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Участвует в рассмотрении проекта Положения о порядке признания МСФО и Разъяснений МСФО для применения на территории Российской Федерации и проектов других нормативных актов, связанных с этим вопросом. Кроме того, Банк России активно изучает международную практику, которая учитывается при разработке правил ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Структурное подразделение Банка России - Департамент бухгалтерского учета и отчетности наряду с разработкой и утверждением правил ведения бухгалтерского учета осуществляет разработку методических рекомендаций, используемых кредитными организациями при подготовке финансовой отчетности по МСФО. Начиная с 2003 г. Банк России ежегодно подготавливает и

выпускает для использования кредитными организациями методические рекомендации о порядке составления и представления финансовой отчетности по МСФО, содержащие рекомендации по структуре и содержанию форм финансовой отчетности по МСФО, а также по порядку составления и опубликованию финансовой отчетности по МСФО в связи с внесением изменений в МСФО и сложившейся практикой их применения. В дополнение к вышеуказанным рекомендациям с целью обеспечения составления кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами выпущены методические рекомендации об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости¹; о порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента²; о порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с МСФО³; о представлении и раскрытии информации о долгосрочных активах (или выбывающих группах), предназначенных для продажи или распределения, при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с МСФО⁴; о признании, оценке, представлении и раскрытии информации о деловой

¹ Письмо Банка России «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» от 29 декабря 2009 г. № 186-Т // Вестник Банка России. 2010. № 1. С. 37.

² Письмо Банка России «О Методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента» от 27 апреля 2010 г. № 59-Т // Вестник Банка России. 2010. № 25. С. 49.

³ Письмо Банка России «О Методических рекомендациях «О порядке расчета прибыли на акцию при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности» от 26 октября 2009 г. № 129-Т // Вестник Банка России. 2009. № 62. С. 37.

⁴ Письмо Банка России «О Методических рекомендациях «О представлении и раскрытии информации о долгосрочных активах (или выбывающих группах), предназначенных для продажи или распределения, при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности» от 14 июня 2011 г. № 87-Т // Вестник Банка России. 2011. № 33. С. 54.

репутации при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с МСФО¹.

Департамент бухгалтерского учета и отчетности с участием других департаментов Банка России составляет финансовую отчетность по МСФО начиная с 1999 г. В целях ее составления разработана Учетная политика Группы Банка России для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также Положение Банка России «О составлении Банком России финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности»

Таким образом, среди субъектов бухгалтерского учета, которые обладают статусом экономических субъектов, присутствуют еще и субъекты регулирования бухгалтерского учета. К таким субъектам регулирования относятся Министерство финансов России и Центральный банк России. В ст. 23 Закона о бухгалтерском учете определены общие функции Центрального банка России и Минфина России, кроме того, часть полномочий названных субъектов определены в отдельных правовых актах.

Также рассмотрим Институт профессиональных бухгалтеров России – это некоммерческая организация целями которой, являются создание объективных условий и предпосылок последовательного выполнения функций саморегулируемого профессионального бухгалтерского объединения. Занимается широким объемом организационных вопросов в области упорядочения, совершенствования бухгалтерской деятельности. Также одной из задач является содействие развития и внедрения в практику новых форм и методов бухгалтерского и управленческого учета, управление финансами, принципами организации учета и экономического анализа.

¹ Письмо Банка России «О Методических рекомендациях «О признании, оценке, представлении и раскрытии информации о деловой репутации при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности» от 21 июня 2011 г. № 110-Т // Вестник Банка России. 2011. № 41. С. 58.

В институте ведется активная учебно – методическая работа, связанная с подготовкой аттестаций профессиональных бухгалтеров, специалисты подготавливают соответствующие учебные планы и пособия, разрабатывают программы обучения. Имея развитую региональную сеть подготовки специалистов - ИПБ является организацией федерального масштаба. Такая региональная сеть представляет собой центры подготовки профессиональных бухгалтеров в каждом регионе страны, где в том числе проходят курсы по окончании которых выдается Сертификация ACCA DIPFR, квалификация ACCA соответствует международным стандартам обучения в области бухгалтерского учёта Международной федерации бухгалтеров (IFAC).

Таким образом, в области нормативного и методического регулирования бухгалтерского учета мы имеем широкий круг организаций как коммерческих, так и некоммерческих, занимающихся вопросами бухгалтерского учета и отчетности. Передача государственных функций регулирования бухгалтерским учетом профессиональным общественным организациям необходима, поскольку они представляют интересы этой группы общественных отношений. Тем не менее, правовое регулирование системы бухгалтерского учета должно осуществляться на государственном уровне, т.к. ни одно профессиональное объединение бухгалтеров не заменит той большой работы, которую выполняет департамент методологии бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов РФ.

Вести бухгалтерский учет в порядке, установленном Законом о бухгалтерском учете, при осуществлении предпринимательской деятельности обязаны:

- А) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ;
- Б) обособленные подразделения юридических лиц, созданные в соответствии с законодательством РФ, которые имеют отдельный баланс и расчетный(текущий, корреспондентский) счет;

В) филиалы и представительства иностранных организаций, если иное не предусмотрено международными договорами РФ;

Кроме того, среди субъектов бухгалтерского учета упоминаются органы государственной власти и Центральный банк России, индивидуальные предприниматели.

Следует также упомянуть и про отчетность индивидуальных предпринимателей. Особенности бухгалтерского учета индивидуальных предпринимателей регламентируются нормами Закона о бухгалтерском учете. В п. 2.1 ст. 6 названного Закона определено, что бухгалтерский учет не обязателен для предпринимателей, которые фиксируют свои доходы и расходы в установленном порядке. Например, индивидуальный предприниматель обязан вести специальную книгу, в которой будут отражены расходы и полученная от деятельности прибыль.

То есть, на практике ведение бухгалтерского учета индивидуальными предпринимателями ведется опосредовано. Предприниматели, которые являются плательщиками налогов по упрощенной системе налогообложения (далее – УСН) совмещенной с единым налогом на вмененный доход (далее – ЕНВД), обязаны вести бухгалтерский учет. Таких предпринимателей нельзя путать с теми, кто просто работает по УСН, и ограничиваются записями в книге учета. Уточним, книга расходов и доходов представляет собой совокупность хозяйственных операций, которые фиксируются по мере их совершения за отчетный или налоговый период времени. Индивидуальные предприниматели, работающие по ЕНВД, не обязаны вести такую книгу учета, поскольку налог исчисляется не из полученной прибыли, а с фактически полученной. Поэтому такие предприниматели ведут бухгалтерскую документацию. Министерство финансов Российской Федерации в письме от 3 ноября 2006 г. № 03-11-05/245¹ уточнило,

¹ Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 3 ноября 2006 г. № 03-11-05/245 // Документ опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 23.01.17).

что предприниматели, работающие по ЕНВД, ведут книгу учета доходов и расходов в частном порядке.

В 2014 г. Банком России утверждено Указание¹, которое позволяет индивидуальным предпринимателям в 2015 году не оформлять приходные и расходные ордера, не устанавливать лимит кассы и не вести кассовую книгу. С одной стороны, отказ от ведения кассовых операций предпринимателями экономит время и силы, которые затрачиваются на осуществление этой процедуры. Но, с другой стороны, отказавшись от выписки операций, связанных с расходами и приходами, предприниматель лишает себя возможности точно знать, на какие цели были истрачены денежные средства. Отсутствие кассовых документов не позволяет контролировать деятельность сотрудников, соответственно, не удастся вести и кассовую книгу. То есть, не может быть и речи о какой-либо «кассе предпринимателя», поскольку все наличные деньги – это личные средства предпринимателя, и нет необходимости их каким-либо образом обособлять, как это происходит в организациях и коммерческих фирмах. Но, если прием и расход денег осуществляет кассир, то отсутствие кассовой книги чревато тем, что предприниматель не будет точно знать, все ли деньги были сданы кассиром.

То есть, от ведения кассовой книги разумно только в том случае, когда предприниматель работает в одиночку. Тогда не приходится контролировать работу других сотрудников. Отказ от ведения приходно-расходных операций и кассовой книги следует оформлять надлежащим приказом индивидуального предпринимателя, ссылаясь при этом на Указание Банка России № 3210-У. Кроме того, имея штат работников, предпринимателю удобнее вести кассовую книгу, ведь всем работникам потребуется выдавать зарплату, такой расход при УСН

¹ Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11 марта 2014 г. № 3210-У // Вестник Банка России. 2014. № 46. С. 24.

должен подтверждаться документально. В таком случае удобно использовать расходные кассовые ордера.

Кстати, если предприниматель решил подтверждать прием и выдачу наличных средств унифицированными бланками – расходными и приходными ордерами, это еще не обязывает его одновременно вести кассовую книгу. Зависимости между этими документами для индивидуального предпринимателя нет. Однако обобщение подобной информации в кассовой книге является более удобным с точки зрения проверок. Следует предварительно подытожить, что индивидуальный предприниматель вправе отказаться от ведения кассовых документов, оформления расходных и приходных ордеров, кассовой книги. В таких случаях при поступлении выручки ее подтверждением служат кассовые чеки и Z-отчеты, если применяется контрольно-кассовая техника. Однако использование кассового аппарата предполагает его обязательную регистрацию в налоговом органе и требует ведения журнала кассира-операциониста, даже если присутствует отказ от ведения Книги учета.

Расход денег подтверждается товарными накладными, чеками или расписками, выплата сотрудникам заработной платы фиксируется в платежной ведомости. Эти документы в дальнейшем принимаются к налоговому учету, о них делается запись в Книге учета доходов и расходов (ст. 346.24 НК РФ¹). Для фиксации операций в подобной Книге необязательно иметь в наличии приходные и расходные кассовые ордера, достаточно первичных документов, поскольку составление ордеров для заполнения Книги законодателем не предусмотрено, что подтверждается нормами п. 1.1 Приказа Министерства финансов².

Таким образом, законодатель, руководствуясь провозглашенной конституционной свободой предпринимательской деятельности, позволяет

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2000. № 32. Ст. 3340.

² Приказ Министерства финансов России «Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения» от 22 октября 2012 г. № 135н // Российская газета. 28.12.2012. № 301.

субъектам хозяйствования самостоятельно организовывать процесс ведения бухгалтерского учета. Исходя из положений Закона о бухгалтерском учете, объем самостоятельной компетенции бухгалтера может быть настолько значительным, что позволяет рассматривать его подчас как один из органов управления в организации. К тому же, согласно нормам названного Закона, бухгалтер действует одновременно в частных и в публичных интересах, что требует в значительной мере его независимости и самостоятельности.

Среди субъектов бухгалтерского учета, которые обладают статусом экономических субъектов, присутствуют еще и субъекты регулирования бухгалтерского учета. К таким субъектам регулирования относятся Министерство финансов России и Центральный банк России. В ст. 23 Закона о бухгалтерском учете определены общие функции Центрального банка России и Министерства финансов РФ, кроме того, часть полномочий названных субъектов определены в отдельных правовых актах.

2.2. Объекты бухгалтерского учета

Полный перечень объектов бухгалтерского учета представлен в ст. 5 Закона о бухгалтерском учете. К информации о финансовом положении организации, которая включается в состав объектов бухгалтерского учета, относятся факты хозяйственной жизни, активы и обязательства (п.п. 1-3). Согласно п. 8 ст. 3 Закона о бухгалтерском учете, фактами хозяйственной жизни являются события, операции, сделки, которые способны оказать влияние или оказывают его на финансовое положение экономического субъекта, движение денежных средств или финансовый результат хозяйственной деятельности.

Активами признаются хозяйственные средства, которые организация контролирует вследствие свершившихся фактов её хозяйственной деятельности, и которые должны принести ей экономическую выгоду в будущем. Будущие экономические выгоды – это потенциальная способность активов прямо или

косвенно влиять на приток денежных средств в организацию. Обычно актив считается прибыльным, если его можно использовать в процессе производства или для погашения обязательств, обменять на другой актив, распределить между собственниками¹.

Обязательством считается задолженность организации, которая существует на отчетную дату, и является следствием совершенных проектов хозяйственной деятельности. Обычно расчеты по обязательствам должны привести к оттоку активов. Основанием обязательства может выступить договор, правовая норма, обычай делового оборота.

Отдельного внимания заслуживают особенности формирования информации об активах и обязательствах, имеющих стоимость в иностранной валюте, в бухгалтерском учете и отчетности. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», или ПБУ 3/2006², является главным документом, регулирующим особенности ведения учета за иностранной валютой. При этом суть бухгалтерского учета за иностранными валютными операциями заключается в том, что он способен сформировать полную картину ВЭД, а также отразить состояние капитала и имеющихся обязательств.

Осуществляется бухгалтерский учет на территории России только в рублях, то есть в национальной валюте РФ, поэтому на практике у организаций постоянно возникает необходимость в пересчете иностранной валюты. Пересчет способствует тому, что образуется курсовая и суммовая разница. Курсовая разница – это разница между оценкой валютного актива на дату расчета и оценкой на дату принятия, выраженная в рублевом эквиваленте (п. 3 ПБУ 3/2006). Курсовая разница возникает в случае изменения официального курса в период

¹ Тихомиров М.Ю. Комментарий к Федеральному закону «О бухгалтерском учете» в новой редакции (постатейный). М.: Изд-во Тихомирова М.Ю. 2014. С. 68.

² Приказ Минфина Российской Федерации «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» от 27 ноября 2006 г. № 154н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2007. № 9.

между совершением хозяйственной операции и датой расчетов по ней. Пересчеты иностранных денежных знаков, согласно положениям ПБУ 3/2006, осуществляются на дату совершения операции, связанной с иностранной валютой, и на дату составления отчетности. В банковских учреждениях перерасчет может осуществляться еще и в случаях изменения курса иностранной валюты. В рамках бухгалтерского учета все возникающие курсовые разницы принято относить на финансовые результаты организации (обычно как расходы, или внереализационные доходы).

Однако курсовые разницы могут возникать и в некоторых других случаях, например, в случае с формированием уставного капитала. В таких операциях, курсовой разницей следует считать разницу между оценкой долга участника согласно его вкладу на дату подписания документов и оценкой задолженности на дату поступления прибыли от вкладов, выраженную в рублевом эквиваленте.

Курсовая разница всегда находит отражение в документации по бухгалтерскому учету, обычно в том периоде, в котором была произведена дата расчета или составлена отчетность. Все валютные операции различных организаций, их результаты, с учетом валютных ценностей, учитываются в системе счетов. Активы, выраженные в иностранной валюте, равно как и обязательства, отражают обособленно на специальных счетах. Денежные средства, отражаемые в иностранной валюте, имеют свои особенности.

Как правило, валютные операции проводятся на валютных счетах банков, которые имеют специальную для этого лицензию. Каждый валютный счет ведется в одной определенной иностранной валюте, которая выбирается самой организацией. Любое списание или зачисление валюты на счет производится банком самостоятельно, независимо от того, в какой валюте делается пополнение. Конвертация осуществляется банковской структурой согласно тарифам и курсу валют. Курсовые разницы покрывает клиент – сам владелец счета. Открытие валютного счета сопровождается тем, что клиент уплачивает банку комиссию. Дополнительно банк может списывать с клиента различные расходные суммы,

связанные с оплатой почтовых или телеграфных расходов. Один раз в квартал, по общему правилу, банк начисляет проценты по валютным счетам.

Таким образом, Закон о бухгалтерском учете содержит широкий перечень объектов бухгалтерского учета, который дополнительно подлежит расширительному толкованию. Объектами бухгалтерского учета являются обязательства, хозяйственные операции, имущество организаций, различные факты хозяйственной жизни. Учитывая всеобъемлющий характер объектов, нами была выделена группа объектов, раскрывающих информацию о финансовом положении организации, к которым относятся факты хозяйственной жизни, обязательства и активы организации.

Вторая группа объектов бухгалтерского учета, в соответствии со ст. 5 Законом о бухгалтерском учете, характеризует финансовые результаты деятельности экономического субъекта. К группе таких объектов отнесены доходы и расходы, а также источники финансирования деятельности. Доходами считаются увеличение экономических выгод в течение определенного периода, либо уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению капитала. Доходами признаются выручка от реализации работ или продукции, дивиденды и проценты, арендная плата и роялти, доходы от переоценки рыночных ценных бумаг или поступления от продажи основных средств. Расходами являются уменьшение экономических выгод или возникновение обязательств, которые повлекли уменьшение капитала. Расходы сопровождаются затратами на производство продукции, на оплату труда, амортизационные отчисления, потери или убытки вследствие стихийных бедствий, изменения валютных курсов, продажи основных средств.

Постоянный кругооборот денежных средств является важнейшей частью как экономики предприятия, так и экономики страны и мира. Отношения между предприятиями, в которых существует денежная связь, называются расчетами. К денежным средствам относятся наличность, средства на счетах в банках и депозиты до востребования. Наличные – денежные знаки национальной валюты и

иностранной валюты – банкноты и монеты. Прочие денежные средства – денежные документы (в национальной и иностранной валюте) и средства в пути. Наличные расчеты – платежи физических лиц, организаций и предприятий которые осуществляются наличным путем за товары, оказанные услуг и т.д.

Безналичные расчеты – это оплата денежных средств, оплаченная путем перечисления с расчетного счета плательщика, на расчетный счет получателя. Порядок осуществления безналичного расчета четко регламентирован государством. При осуществлении безналичного расчета у банка появляются свободные денежные средства, а также увеличивается денежный оборот в экономике страны. По экономическому содержанию безналичные расчеты бывают товарного и нетоварного вида. К товарному виду относят оплату за товары или оказанные услуги, а нетоварный вид это перечисление в счет бюджета в виде оплаты налогов и сборов¹.

Валюта – денежная единица государства, определяемая его законодательством. Это специфический товар, выполняющий роль постоянного эквивалента. В первую очередь валюта выполняет меру стоимости, то есть величина валюты – ее цена. Для определения цены продукта сама валюта не требуется, поскольку продавец товара устанавливает его цену мысленно (идеально выражает стоимость в деньгах).

В функции средства обращения валюта играет роль посредника, участвуя в цепочке товар-деньги-товар, не задерживаясь в руках покупателя надолго, т.е. валюта постоянно находится в обороте.

Валюта также играет роль сбережения. Так как именно валюту очень удобно хранить, и она постоянна ликвидна и не падает в цене. Мировые деньги успешно реализуются на уровне международной торговли. Деньги являются всеобщим эквивалентом, активно применяются во всех странах для поддержания и осуществления хозяйственных взаимоотношений. Долгое время на мировом

¹ Данилов С. Положение по ведению бухгалтерского учета не прошло «цензуру» суда // Практическая бухгалтерия. 2016. № 11. С. 62.

рынке деньги не использовались и вовсе, взамен им применялась натуральная форма оплаты в виде золота. Золото – это такая же мера стоимости, на практике, особенно при совершении крупных торговых сделок между странами или их представителями, расчеты было лучше осуществлять в натуральной форме. Золото обычно не перевозилось никуда, применялся залог долговых обязательств через банк. Перевозка партий золота осуществлялась только в том случае, когда долговые обязательства не могли быть погашены расчетами. Валюта использовалась на мировом рынке только как платежное средство.

Однако случалось, что сделка оплачивалась мировыми денежными средствами, то есть наличными деньгами, тогда их покупательная способность возрастала. Перемещение денежных средств всегда происходит по инициативе участников сделки или возникших правоотношений, не исключением являются и ситуации, в которых предприниматели сами перевозят валюту для ее хранения в другую страну. Так находит проявление материализация богатства и достатка с помощью валюты как всеобщего покупательного средства. Валюта бывает различная, поэтому неудивительно, что в настоящее время имеется так много ее классификаций. Так, выделяют замкнутую, частично и свободно конвертируемую валюту, клиринговую и коллективную валюту. Каждая из них служит своей цели и призвана функционировать при определенных условиях.

По итогам следует отметить, что доходы, расходы и другие источники финансирования хозяйственной деятельности необходимо рассматривать как объекты бухгалтерского учета. При этом данные объекты характеризуют финансовые результаты деятельности организации. Соответственно, информация, отражающая финансовое положение организации, является производной от информации, что отражает движение денежных средств в отчете о прибыли и убытках, о бухгалтерском балансе.

Пункт 7 ст. 5 Закона о бухгалтерском учете весьма абстрактно заканчивает классификацию перечня объектов бухгалтерского учета, оставляя его открытым.

Собственно, в п. 7 речь идет об иных объектах бухгалтерского учета, установленных федеральными стандартами.

К числу иных объектов бухгалтерского учета следует относить рабочий план учетов, первичные документы, документооборот, инвентаризацию, регистры бухгалтерского учета. Так, в п. 2 ПБУ 1/2008¹ именно данные объекты отнесены к способам ведения бухгалтерского учета. Кроме того, поясняется, что такие способы ведения учета включают способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, обработки информации, погашения стоимости активов. В указанном пункте также отмечено, что принятая совокупность способов ведения бухгалтерского учета характеризует учетную политику организации. Закон о бухгалтерском учете предусматривает возможность определения способов ведения объекта бухгалтерского учета в соответствии с федеральными стандартами, законодательством России или отраслевыми стандартами, содержащими требования к способу ведения объекта. Стандартами бухгалтерского учета выступают документы, которые устанавливают минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету, а также предусматривают допустимые способы ведения такого учета.

Пункт 4 ПБУ 1/2008 устанавливает, что объектами учетной политики являются другие элементы, которые необходимы для организации бухгалтерского учета, что позволяет организации самостоятельно принимать решения о необходимости отражения в учетной политике объектов ведения бухгалтерского учета в дополнение к тем, которые уже перечислены в ст. 5 Закона о бухгалтерском учете. Статья 21 Закона о бухгалтерском учете позволяет экономическим субъектам самостоятельно разрабатывать, утверждать или изменять стандарты при определении объектов бухгалтерского учета, являющихся элементами учетной политики.

¹ Приказ Минфина России «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)» от 6 октября 2008 г. № 106н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2008. № 1.

При этом следует учитывать, что учетная политика может касаться не только объектов бухгалтерского учета, но и целей налогообложения. Как правило, эти документы не объединяются в границах одной организации, поэтому их значение и роль нужно разграничивать. Цели разработки и утверждения учетной политики в целях налогообложения заключаются в следующем:

- исполнение требований федерального законодательства о налогах и сборах;
- конкретизация норм законодательства о налогах и сборах с учетом особенностей конкретного коммерческого предприятия;
- регулирование вопросов, не регламентированных действующим законодательством о налогах и сборах.

В рамках функционирования коммерческих организаций важно также решить вопрос о проводимой учетной политике для целей налогообложения. В п. 11 ст. 2 НК РФ¹ дается определение данного термина, из которого следует, что учетная политика для целей налогообложения представляет собой выбранную налогоплательщиком совокупность методов определения доходов и расходов, их признания, распределения и оценки, а также учета иных значимых для налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности. Выбранные налогоплательщиком способы и методы определения расходов и доходов должны соответствовать допускаемым НК РФ способам и методам. Кроме того, учетная политика коммерческой организации в целях налогообложения должна утверждаться приказом или распоряжением руководителя (ст. 313 НК РФ, п. 12 ст. 167 НК РФ).

Таким образом, иные объекты бухгалтерского учета могут отражаться экономическим субъектом в учетной политике организации, или в стандартах, являющихся её частью. Обычно в учетной политике находят отражение способы ведения бухгалтерского учета, а также определяется перечень объектов, которые не определены в ст. 5 Закон о бухгалтерском учете.

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3824.

ГЛАВА 3. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ

3.1. Понятие и роль учетной политики в процессе организации бухгалтерского учета

Учетная политика – это совокупность ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета. В Законе о бухгалтерском учете положения об учетной политике выделены в отдельную статью 8. В п. 2 ст. 8 определено, что экономический субъект самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами. Из этого следует, что все экономические субъекты (включая некоммерческие организации, в том числе религиозные, общественные, политические, казенные, бюджетные и автономные учреждения, а также публично-правовые образования, органы государственной власти и органы местного самоуправления в части регулирования вопросов бухгалтерского учета) должны разрабатывать и утверждать учетную политику.

ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» устанавливает правила формирования учетной политики для всех юридических лиц, являющихся таковыми по законодательству РФ, за исключением кредитных организаций и кредитных учреждений. Но это не означает, что бюджетные организации не должны формировать учетную политику, такая обязанность за ними закреплена в п. 6 Инструкции «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления, органов управления государственными внебюджетным и фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению»¹.

¹ Приказ Минфина России «Об утверждении Единого плана счетов бухгалтерского учета для органов государственной власти (государственных органов), органов местного самоуправления,

Таким образом, в зависимости от вида деятельности хозяйствующего субъекта учетную политику можно классифицировать на применяемую коммерческими организациями и применяемую некоммерческими организациями.

Согласно ПБУ 1/2008 под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации.

ПБУ 1/2008 внесло в российскую практику бухгалтерского учета не применяемые ранее элементы международных стандартов финансовой отчетности, касающиеся порядка формирования учетной политики, а также порядка внесения изменений в учетную политику организации. Эти положения регулируются МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки». В соответствии с МСФО учетная политика представляет собой конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практику, применяемые организацией для подготовки и представления финансовой отчетности¹.

Как видно из приведенных определений, международные стандарты делают акцент на достоверности финансовой отчетности, в то время как российские стандарты в большей степени регламентируют порядок бухгалтерского учета хозяйственных операций.

органов управления государственными внебюджетными фондами, государственных академий наук, государственных (муниципальных) учреждений и Инструкции по его применению» от 1 декабря 2010 г. № 157н // Российская газета. 19.01.2011. № 8.

¹ Аникин П. Учетная политика по МСФО и ПБУ // Консультант. 2006. № 13. С.1.

Есть мнение, что определение учетной политики по российским стандартам и нормам раскрывает ее организационно – технические аспекты, тогда как определение учетной политики по международным стандартам описывает методологические аспекты.

Сравнительный анализ принципов и требований к учетной политике согласно МСФО и российских стандартов не выявил каких-либо существенных отличий, единственный минус российского учета в этом плане - это влияние налогового законодательства на бухгалтерский учет.

Составление учетной политики с учетом требований международных стандартов происходит методом трансляции данных российского учета в бухгалтерские регистры с последующими их корректировками в случае расхождений. Такой способ по нашему мнению является наиболее подходящим для обеспечения актуальными данными составления учетной политики в соответствии с правилами МСФО.

ПБУ 1/2008 и МСФО 8 имеют некоторые различия, а значит, существует выбор между положениями, изложенными в этих стандартах. Данный факт отражен в п.7 ПБУ 1/2008, в соответствии с которым при формировании учетной политики организации по конкретному вопросу организации и ведения бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством РФ. В случае если по конкретному вопросу в нормативно - правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из действующих положений по бухгалтерскому учету и МСФО.

Экономический субъект самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами. При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из

способов, допускаемых федеральными стандартами. Учетная политика должна применяться последовательно из года в год.

Порядок вступления в силу изменений в учетной политике установлен п. 4 ст. 6 Закона о бухгалтерском учете и п. 12 ПБУ 1/2008. Изменение учетной политики производится с первого января финансового года, если иное не обусловлено причиной такого изменения¹.

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

1) изменение требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами;

2) разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;

3) существенном изменении условий деятельности экономического субъекта;

В целях обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности за ряд лет изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

Последствия изменения учетной политики могут оказывать существенное влияние на финансовое положение предприятия, финансовые результаты его деятельности, а потому должны быть оценены в денежном выражении. Оценка в денежном выражении последствий изменений учетной политики производится на основании выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета (п.13 ПБУ 1/2008). Данные требования соответствует международной практике, в частности МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения учетных оценок и ошибки».

¹ Никонова И.Ю. Учетная политика и ее классификационные признаки // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2012. № 1. С. 56.

Именно поэтому в новой редакции ПБУ 1/2008 использовано понятие «ретроспективное отражение» последствий учетной политики. При ретроспективном отражении последствий изменения учетной политики исходят из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» за самый ранний представленный в бухгалтерской отчетности период, а также значений связанных статей бухгалтерской отчетности, раскрываемых за каждый представленный в бухгалтерской отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида (п.15 ПБУ 1/2008). Предлагается производить перерасчеты до тех пор, пока имеются необходимые данные. На практике это означает, что максимальная продолжительность периода ограничивается пятью годами (ст. 17 Закона о бухгалтерском учете).

Главная цель ретроспективной корректировки показателей видится законодателям в достижении сопоставимости показателей. Вместе с тем никакой выгоды для собственников (в том числе изменение суммы начисленных дивидендов) эти корректировки не представляют, так как изменений ни в бухгалтерский учет, ни в утвержденную отчетность ПБУ 1/2008 не предполагает.

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) при принятии учетной политики должны утверждаться:

- 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 документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы

первичных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- порядок контроля над хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Ранее в учетной политике организации обязательно нужно было указывать формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов.

Согласно Закону о бухгалтерском учете применение унифицированных форм первичных учетных документов становится необязательным. Это правило не распространяется на организации государственного сектора, которые по – прежнему должны применять унифицированные формы в соответствии с требованиями документов системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в бюджетной сфере.

Право утверждения форм первичных учетных документов предоставлено руководителю экономического субъекта (по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета). Таким образом, все формы первичных документов, применяемых экономическими субъектами (кроме бюджетной сферы), с 1 января 2013 г. формально не считаются унифицированными.

Первичный учетный документ должен быть составлен при совершении факта хозяйственной жизни, а если это не представляется возможным –

непосредственно после его окончания. Первичный учетный документ составляется на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью. В первичном учетном документе допускаются исправления, если иное не установлено федеральными законами или нормативными правовыми актами органов государственного регулирования бухгалтерского учета. Исправления в первичном учетном документе должно содержать дату исправления, а также подписи лиц, составивших документ, в котором произведено исправление, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц. Кроме того, руководитель экономического субъекта с 2013 г. должен утверждать не только формы первичной документации, но и формы учетных регистров. Формы регистров бухгалтерского учета для организаций государственного сектора устанавливаются в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Учетная политика для целей налогообложения получила законодательное определение в 2006 году, когда это словосочетание было введено в состав основных понятий и терминов законодательства о налогах и сборах. Под учетной политикой для целей налогообложения, согласно п. 2, ст. 11 Налогового кодекса Российской Федерации¹, следует понимать выбранную налогоплательщиком совокупность допустимых методов и способов определения доходов и (или) расходов, их оценки распределения и признания, а также учета других показателей финансовой и хозяйственной деятельности, необходимой для целей налогообложения.

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 № 146-ФЗ // Российская газета. 6.08.1998. № 148-149.

В соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации единые нормы учетной политики касаются всех налогов не установлены, то есть налогоплательщику даётся возможность выбора методов ведения налогового учёта с помощью учётной политики. Грамотно изложенные в налоговой учетной политике положения, не урегулированные законодательством, помогут налогоплательщику минимизировать свои налоговые риски. Следовательно, чем точнее и правильнее будет составлен этот документ, тем более защищенной будет компания при возникновении налоговых споров.

Следует отметить, что, несмотря на важность учетной политики в формировании достоверной учетной информации, ее значение зачастую недооценивается многими организациями. К разработке учетной политики они относятся формально, не изучают последствия применения тех или иных ее положений, упуская возможность использовать ее в интересах своей финансово - хозяйственной деятельности.

Одной из основных причин формального подхода организаций к учетной политике - трудоемкость процесса ее формирования, который невозможен без обработки большого объема учетной информации, высокой квалификации учетных работников и др. В этом случае организации упускают возможности управлять своей деятельностью, в частности, финансовыми результатами, данными финансовой отчетности и др¹.

Кроме того, грамотно составленная учетная политика может быть использована широким спектром работников предприятия, таких как бухгалтеры, аналитики, менеджеры в целях уточнения определенных положений деятельности организации и избегания ошибок в отражении учетных и отчетных данных.

По итогам проведенного исследования, можно сказать, что учетная политика определяет и направляет дальнейшую работу не только бухгалтерии и финансовых служб, но всей организации в целом.

¹ Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в организациях. С. 650.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенный в работе анализ регулирования бухгалтерского учета позволяет утверждать следующее.

В целях единообразия ведения и организации бухгалтерского учета на территории Российской Федерации осуществляется государственное нормативное регулирование бухгалтерского учета. На сегодняшний день система регулирования бухгалтерского учета в РФ включает пять уровней.

Первый уровень составляет Конституция РФ, устанавливает единство экономического пространства и определяет главенствующие принципы правового равенства. Федеральные законы РФ входящие в состав второго уровня, устанавливают единообразные правовые, методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в России. К третьему уровню мы отнесли постановления и распоряжения Правительства РФ. Система национальных бухгалтерских стандартов (ПБУ), представляющая четвертый уровень, устанавливает принципы, базовые правила ведения бухгалтерского учета отдельных объектов и на отдельных его участках. Для ведения учета

применяются следующие виды стандартов: международные стандарты финансовой отчетности, утверждаемые Министерством финансов РФ и обязательные для составления финансовой (бухгалтерской) отчетности субъектами указанными в ФЗ «О консолидированной отчетности»; национальные стандарты, обязательные для применения на территории страны. К национальным стандартам РФ относят положения по бухгалтерскому учету (ПБУ). В ПБУ обобщены принципы и базовые правила бухгалтерского учета. Тем не менее, ПБУ не раскрывают конкретного механизма применения их к определенному виду деятельности, это осуществляется в методических указаниях.

Методические указания по ведению бухгалтерского учета, могут разрабатываться теми, кто заинтересован в интерпретации и детализации положений нормативных актов второго и третьего уровня. Внутренние рабочие документы предприятия, входящие в состав пятого уровня, формируются на основе общеустановленных правил и принципов (например, учетная политика организации) и отражают свои подходы к раскрытию бухгалтерской информации в отчетах, представляемых заинтересованным пользователям. При этом состав и содержание рабочих документов предприятия зависит от особенностей организации.

Одним из обязательных условий создания устойчивой финансовой инфраструктуры хозяйствующих субъектов Российской Федерации является эффективная, понятная и общепризнанная система бухгалтерского учета и отчетности, которую можно интерпретировать и применять постоянно. Одной из проблем является приведение системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствие с требованиями МСФО. Продолжающийся процесс интеграции системы бухгалтерского учета РФ в мировую хозяйствующую систему, в качестве ее органической составляющей, обуславливает необходимость построения системы бухгалтерского учета и отчетности, отвечающей принципам и требованиям МСФО, что соответствует потребностям рыночной экономики.

Сравнительный анализ МСФО и ПБУ показал, что отечественная методология бухгалтерского учета, будучи построенной на основе МСФО, имеет ряд различий, даже в понятийном аппарате. Существуют различия и в указаниях о способах составления отчета о движении денежных средств. Также имеются значительные отличия в требованиях к финансовой информации в российских и международных стандартах финансовой отчетности. Следовательно, необходимо в порядке принятия нормативных актов привести в соответствие понятийный аппарат, используемый в МСФО и ПБУ для устарения возникших коллизий.

Ключевой проблемой стала нехватка квалифицированных бухгалтеров для составления финансовой (бухгалтерской) отчетности по международным стандартам. Существующая на данный момент система высшего образования не в полной мере может обеспечить обучение квалифицированных кадров, что в свою очередь побуждает компании составители отчетности прибегать к услугам внешних консультантов.

Также отчетность по МСФО не имеет четко установленной формы, в отличие от российской отчетности, что представляет трудность для составителей отчетности.

Реализованы основные требования формирования отчетности по МСФО:

1) разработана необходимая законодательная база регулирующая механизм применения МСФО;

2) каждый документ МСФО проходит отдельную экспертизу на предмет применимости в России (результаты экспертизы министерство финансов публикует на официальном сайте);

3) создан специальный рабочий орган — Национальный совет по стандартам финансовой отчетности (НСФО), который занимается разработкой проектов национальных стандартов финансовой отчетности на основе перевода МСФО, которые представляют для одобрения.

В целом процесс гармонизации с национальным законодательством можно назвать успешным, но так же в этой области существуют и проблемы. Отметим некоторые из них:

1) официальный вариант перевода МСФО на русский язык, размещенный на сайте Министерства финансов РФ, не всегда понятен для пользователей и содержит не самые «свежие» версии МСФО;

2) нехватка кадровых ресурсов, бухгалтеры российских компаний больше внимания уделяют бухгалтерскому учету и налоговому законодательству;

3) сопоставимость информации, содержащейся в финансовой отчетности, подготовленной по ПБУ и МСФО различными субъектами хозяйствования, так как отечественный бухгалтерский учет имеет различную методологию и понятийный аппарат.

Автору представляется, что одним из важнейших направлений совершенствования правового регулирования бухгалтерского учета является определение оптимального соотношения между применяемыми дозволениями и обязываниями, при этом критерием должен выступить баланс публичных и частных интересов. Государство должно определить и гарантировать минимум обязываний, возлагаемых на экономический субъект в ученой сфере, чтобы определить реализацию публичного интереса.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Нормативные правовые акты и иные официальные материалы

1. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 // Российская газета. 25.12.1993. № 237.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (Ч. 1) от 31 июля 1998 № 146-ФЗ // Российская газета. 06.08.1998. № 148-149.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 № 51-ФЗ // Российская газета. 08.12.1994. № 238-239.
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ // СЗ РФ. 2011. № 50. Ст. 7344.
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 48. Ст. 5369.
6. Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ // СЗ РФ. 2010. № 31. Ст. 4177.

7. Постановление Правительства РФ «О представлении годовой консолидированной финансовой отчетности» (вместе с «Правилами представления годовой консолидированной финансовой отчетности») от 3 марта 2012 г. № 179 // СЗ РФ. 2012. № 11. Ст. 1302.
8. Постановление Правительства РФ «Вопросы Министерства Финансов Российской Федерации» от 7 апреля 2004 г. № 185 // Российская газета. 13.04.2004. № 76.
9. Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации» от 25 февраля 2011 г. № 107 // Российская газета. 11.03.11. № 51.
10. Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29 июля 1998 г. № 34н // Российская газета. 31.10.1998. № 208.
11. Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» от 6 июля 1999 г. № 43н // Финансовая газета. 1999. № 34.
12. Приказ Министерства финансов РФ от «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» 31 октября 2000 г. № 94н // Экономика и жизнь. 2000. № 46.
13. Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» от 30 мая 2001г. № 26н // Российская газета. 16.05.2001. № 91-92.
14. Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении методических указаний по формированию бухгалтерской отчетности при осуществлении

реорганизации организаций» 20 мая 2003 г. № 44н // Российская газета. 2003. № 127.

15. Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» от 6 октября 2008 г. № 106н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2008. № 44.
16. Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008)» от 24 ноября 2008 г. № 116н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2008. № 49.
17. Приказ Министерства финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 2 июля 2010 г. № 66н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. 2010. № 35.
18. Приказ Министерства финансов РФ «О совете по стандартам бухгалтерского учета» от 14 ноября 2012 г. № 145н // Российская газета. 31.12.2012. № 5976 (303).
19. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями» утв. Банком России 18 ноября 2015 г. № 505-П // Вестник Банка России. 2015. № 119.
20. Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности негосударственных пенсионных фондов» утв. Банком России 28 декабря 2015 г. № 527-П // Вестник Банка России. 2016. №. 23 –24.
21. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 3 ноября 2006 г. № 03-11-05/245 // Документ опубликован не был. [Электронный ресурс]. URL: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения 23.01.17).

22. Письмо Банка России «О методических рекомендациях «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» от 29 декабря 2009 г. № 186-Т // Вестник Банка России. 2010. № 1. С. 37 – 41.
23. Письмо Банка России «О Методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента» от 27 апреля 2010 г. № 59-Т // Вестник Банка России. 2010. № 25. С. 49 – 61.
24. Письмо Банка России «О Методических рекомендациях «О представлении и раскрытии информации о долгосрочных активах (или выбывающих группах), предназначенных для продажи или распределения, при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности» от 14 июня 2011 г. № 87-Т // Вестник Банка России. 2011. № 33. С. 54 – 72.
25. Письмо Банка России «О Методических рекомендациях «О признании, оценке, представлении и раскрытии информации о деловой репутации при составлении кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности» от 21 июня 2011 г. № 110-Т // Вестник Банка России. 2011. № 41. С. 58 – 71.
26. Указание Центрального Банка Российской Федерации «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» от 11 марта 2014 г. № 3210-У // Вестник Банка России. 2014. № 46. С. 24 – 32.

Список использованной литературы

27. Аникин, П. Учетная политика по МСФО и ПБУ / П. Аникин // Консультант. 2006. № 13. С.1.

28. Аржевитина, Н.С., Старкова Е.А. История бухгалтерского учета / Н.С. Аржевитина, Е.А. Старкова; под ред. Е.В. Шевелевой. Челябинск: Изд-во ЮУрГУ. 2006. 74 с.
29. Бахолдина, И.В., Голышева Н.И. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / И.В. Бахолдина, Н.И. Голышева. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 320 с.
30. Бурлакова, О.В. О системе нормативного регулирования бухгалтерской финансовой отчетности в Российской Федерации / О.В. Бурлакова // Вестник ОГУ. 2013. № 8 (157). С. 220 - 225.
31. Вахрушина, М.А., Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник / М.А. Вахрушина, Н.С. Пласкова. М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015. 331с.
32. Воробьева, О. А. Переход на международные стандарты финансовой отчетности как фактор влияния на конкурентоспособность региона / О.А. Воробьева // Вестник Иркутского Государственного Технического Университета. 2009. № 4. С. 78 - 81.
33. Данилов, С. Положение по ведению бухгалтерского учета не прошло «цензуру» суда / С. Данилов // Практическая бухгалтерия. 2016. № 11. С. 62 - 65.
34. Зубенко, Е.Н. 402 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» - новое в системе учета / Е.Н. Зубенко // Вестник НГИЭИ. 2014 г. №7 (38). С. 63 - 70.
35. Карельская, С.Н. Становление нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в России / С.Н. Карельская // Финансы и бизнес. 2011. № 1. С. 169 - 177.
36. Конькина, Е.В. Проблемы сближения Российского бухгалтерского учета с МСФО / Е.В. Конькина // Современные наукоемкие технологии. 2013. № 10. С. 18 - 20.
37. Козлова, Е.Л. Бухгалтерский учет в организациях / Е.Л.Козлова, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галаншина. М.: Финансы и статистика. 2013. 364 с.

38. Крылова, Т.Б. Первые итоги внедрения МСФО за рубежом / Т.Б. Крылова // Международный бухгалтерский учет. 2008. № 3. С. 64 - 69.
39. Конев, К.А. Система нормативно – правового регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации / К.А. Конев // Международный бухгалтерский учет. 2014. № 16 (310). С. 34 - 44.
40. Ламовская, О.Г. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в бюджетных учреждениях / О.Г. Ламовская // Вестник аграрной науки Дона. 2013. № 4 (24). С. 82 - 88.
41. Маслова, И.А. История бухгалтерского учета / И.А. Маслова, Б.Г. Маслов, Ю.Д. Салихова // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. 2006. №8. С. 44 - 48.
42. Мирошниченко, Т.А. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность: учебник / Т.А. Мирошниченко, И.М. Бортникова, О.А. Зубарева. Р/Д.: ДонГАУ. 2015. 257 с.
43. Новодворский, В.Д. Бухгалтерская отчетность организации: учебное пособие / В.Д. Новодворский, Л.В. Пономарева. М.: Бухгалтерский учет. 2012. 547 с.
44. Никонова, И.Ю. Учетная политика и ее классификационные признаки / И.Ю. Никонова // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2012. № 1. С. 56.
45. Островский, О.М. Интеграция России в международное бухгалтерское сообщество / О.М. Островский // Бухгалтерский учет. 2011. № 5. С. 73 - 78.
46. Петров, А.М., Лымарь, М.П. История развития бухгалтерского учета в России и Китае / А.М. Петров, М.П. Лымарь // Страницы истории. 2013. 12(583) С. 57 - 63.
47. Паров, В.В., Быков, В.А. Как правильно составить бухгалтерскую отчетность / В.В. Паров, В.А. Быков. СПб.: Питер. 2013. 480 с.

48. Родина Л.Н., Пархоменко, Л.В. Этапы развития бухгалтерского учета: учебное пособие / Л.Н. Родина, Л.В. Пархоменко. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та. 2007. 100 с.
49. Соколов, Я. В. История развития бухгалтерского учета / Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика. 2006. 288 с.
50. Соловьева, О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности / О.В. Соловьева. М.: Аналитика – пресс. 2014. 13 с.
51. Сухарев, И.Р. Значение введения МСФО в России / И.Р. Сухарев // Бухгалтерский учет. 2012. № 3. С. 7 - 13.
52. Сытник, О.Е. Бухгалтерский учет как основа ориентированных на результат экономических расчетов / О.Е. Сытник // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 13. С. 28 - 35.
53. Сидорова, М. И. Бухгалтерская отчетность по РСБУ и МСФО: принципы формирования, аналитические возможности / М. И. Сидорова. М.: Спутник +. 2012. 164 с.
54. Терехова, В.А. Международные стандарты бухгалтерского учета в российской практике / В.А. Терехова. М.: Перспектива. 2012. 345 с.
55. Фомичева, Л.П. Годовая бухгалтерская отчетность / Л.П. Фомичева. М.: Баратор. 2012. 374 с.
56. Хахонова, Н.Н. Актуальные проблемы реформирования российского бухгалтерского учета / Н.Н. Хахонова // Фундаментальные исследования. 2012. № 9(4). 985 - 989 с.
57. Шеремет, А. Д., Черковец В.Н. Бухгалтерский учёт // Всемирная история экономической мысли: В 6 томах / А.Д. Шеремет, В.Н. Черковец. М.: Мысль, 1987. Т. I. От зарождения экономической мысли до первых теоретических систем политической жизни. С. 478 - 484.
58. Якупов, И.Ф. Регулирование бухгалтерской отчетности в России: состояние и перспективы развития / И.Ф. Якупов // Актуальные вопросы экономических наук. 2012. № 27. С. 138 - 143.

