

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ КАК ИНСТРУМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЯМИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

Т. А. Буйвис

Учетная политика организации оказывает существенное влияние на величину показателей себестоимости продукции, прибыли, налогов, показателей финансового состояния организации. В статье наглядно представлена взаимосвязь элементов учетной политики с конкретными показателями финансового состояния.

The registration policy of the organisation makes essential impact on size of indicators of the cost price of production, profit, taxes, indicators of a financial condition of the organisation. In article the interrelation of elements of a registration policy with concrete indicators of a financial condition is visually presented.

Ключевые слова: учетная политика, показатели финансового анализа, финансовое состояние, ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, рентабельность, деловая активность.

В современных экономических условиях от хозяйствующих субъектов требуется ведение бухгалтерского учета и формирование отчетности по определенным правилам, которые будут последовательно применяться из года в год. Эти правила закрепляются во внутреннем документе организации – учетной политике.

Учетная политика организации является важным средством формирования величины основных показателей деятельности организации, так как выбранная организацией учетная политика оказывает существенное влияние на величину показателей себестоимости продукции, прибыли, налогов, показателей финансового состояния организации.

Однако на многих предприятиях до сих пор формирование учетной политики продолжает оставаться выполнением «повинности», требуемой законодательством и носит весьма формальный характер, когда важен сам факт наличия документа, а не его содержание [1].

Автором была проанализирована взаимосвязь элементов учетной политики и величины выручки, себестоимости, операционных доходов и расходов и статей отчетности. И завершающим этапом явился анализ влияния учетной политики на показатели, характеризующие финансовое состояние предприятия. В методиках анализа многих авторов широко используется коэффициентный метод, в соответствии с которым рассчитываются основные показатели-коэффициенты, рассматриваемые либо в динамике, либо в сравнении с другими показателями. Распространенность такого подхода объясняется его простотой, наличием достаточной информационной базы и возможностями однозначной интерпретации. Для анализа влияния учетной политики на показатели финансового состояния были выбраны показатели, наиболее полно характеризующие финансовое состояние предприятия.

Наименования и формулы расчета этих коэффициентов приведены в таблице 1.

Кроме показателей, представленных в таблице 1, необходимо отдельно выделить такой показатель, как чистые активы. Чистые активы – это активы, непосредственно используемые в основной деятельности и приносящие доход. В акционерных обществах, обществах с ограниченной ответственностью этот показатель сопоставляют с величиной уставного капитала, и он не может быть меньше него [2].

Анализ был проведен по следующей схеме, представленной на рисунке 1.

Приведем один из примеров. **Порядок списания отклонения фактической себестоимости от нормативной.** Порядок списания отклонения фактической себестоимости от нормативной может быть следующим: либо отклонение в конце месяца полностью списывается на финансовые результаты, либо распределяется между отгруженной готовой продукцией и остатками продукции на складе. Таким образом, данный элемент учетной политики может отразиться на величине себестоимости, а она, в свою очередь, влияет на рентабельность продаж, рентабельность оборотного капитала, рентабельность собственного капитала, рентабельность активов. Также объектом влияния является остаток готовой продукции на складе. В зависимости от выбранного способа учета в балансе будут различные значения статьи «готовая продукция». А это повлияет на следующие финансовые коэффициенты: коэффициент текущей ликвидности, быстрой ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, рентабельность оборотного капитала, активов, коэффициент общей оборачиваемости активов, коэффициент оборачиваемости оборотных активов. Поскольку прослеживается влияние на остаток готовой продукции, будет заметно влияние на оборотные активы, а следовательно, и на валюту баланса в целом [3].

Формулы расчета основных показателей финансового анализа

Показатели	Обозначение	Формула расчета
Ликвидности и платежеспособности: коэффициент текущей ликвидности	К _{тл}	Ф. №1 стр.290 / / (стр.610 + стр.620 + стр.630 + стр.660)
коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	К _{бл}	Ф. №1 (стр.290 – стр.230 – стр.220 – – стр.210) / (стр.690 – стр.640 – стр.650)
коэффициент абсолютной ликвидности	К _{ал}	Ф. №1 (стр.260 + стр.250) / / (стр.690 – стр.640 – стр.650)
коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	К _{сос}	Ф. №1 (стр.490 + стр.640 + стр.650 – – стр.190) / стр.290
Финансовой устойчивости: коэффициент финансовой устойчивости	К _{фу}	Ф. №1 (стр.490 + стр.590 + стр.640 + + стр.650) / стр.300
коэффициент автономии (финансовой независимости)	К _{авт}	Ф. №1 (стр.490 + стр.640 + стр.650) / стр.300
коэффициент финансирования	К _{ск/зк}	Ф. №1 (стр.490 + стр.640 + стр.650) / / (стр.590 + стр.690 – стр.640 – стр.650)
Рентабельности: рентабельность продаж по операционной прибыли	Р _{пр}	Ф. №2, прибыль от продаж / Ф. № 2, ВРП
рентабельность продаж по чистой прибыли	Р _{пр(ч)}	Ф. №2, чистая прибыль/ Ф. № 2, ВРП
рентабельность собственного капитала	Р _{ск}	Ф. №2, прибыль до налогообложения / / Среднее значение (Ф. №1 стр.490)
рентабельность активов	Р _{акт}	Ф. №2, прибыль до налогообложения / Сред- нее значение (Ф. №1 (стр.300))
Деловой активности: фондоотдача	Ф _{отд}	Ф. №2, стр.010 / / Среднее значение (Ф. №1 (стр.120))
коэффициент общей оборачиваемости активов	К _{общ.об}	Ф. №2, стр.010 / / Среднее значение (Ф. №1 (стр.300))
коэффициент оборачиваемости оборотных активов	К _{об.Об.а}	Ф. №2, стр.020 / / Среднее значение (Ф. №1(стр.290))
коэффициент оборачиваемости собственного капитала	К _{об.ск}	Ф. №2, стр.010 / / Среднее значение (Ф. №1 стр.490)

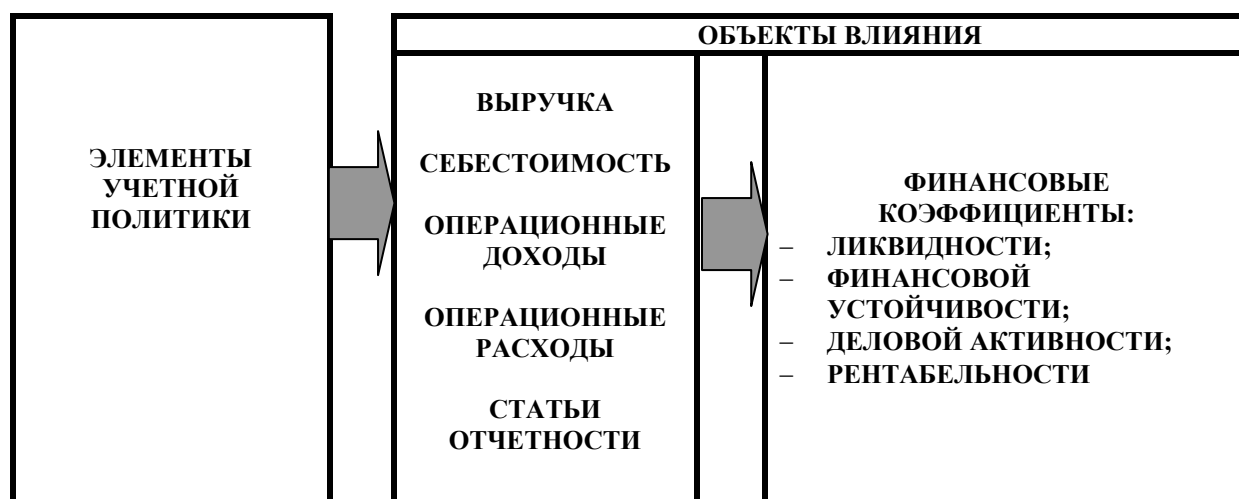


Рис. 1. Схема анализа влияния учетной политики на показатели финансового состояния

И так практически каждый элемент учетной политики влияет в той или иной степени на значения статей финансовой отчетности и, следовательно, на финансовые коэффициенты. Проведенный анализ

позволил систематизировать направления влияния учетной политики. В таблице 2 наглядно показано, каким образом элементы учетной политики организации влияют на показатели финансового состояния.

Влияние элементов учетной политики на показатели финансового состояния

№ п/п	Элемент учетной политики		Направление влияния учетной политики на показатели финансового состояния	
			увеличение	уменьшение
1.	Переоценка основных средств:	дооценка	Кфу, Кавт, Кзк/ск, ЧА	Рпр, Рск, Ракт, Фотд, Кобщ.об, Коб.ск
		уценка	Рпр, Рск, Ракт, Фотд, Кобщ.об, Коб.ск	Кфу, Кавт, Кзк/ск, ЧА
2.	Применение ускоренных методов амортизации основных средств:		Ктл, Ксос, Фотд, Кобщ.об	Рпр, Рск, Ракт, Роб.к, ЧА
3.	Списание стоимости основных средств, стоимостью менее 20 тысяч.		Ксос, Фотд, Кобщ.об	Рпр, Рск, Ракт, Роб.к, ЧА
4.	Учет ремонта основных средств	расходы будущих периодов	Ктл	Ксос, Коб.мз
		создание резерва	Кфу, Кавт, Кзк/ск,	Рпр, Ракт, Роб.к, Коб.мз
5.	Включения в состав основных средств бъектов недвижимости, подлежащих гос. регистрации:		ЧА	Рпр, Рск, Ракт, Роб.к, Ксос, Фотд
6.	Начисление амортизации нематериальных активов способом уменьшаемого остатка		Рпр, Рск, Ракт, Роб.к,	ЧА
7.	Списания ТЗР упрощенными методами		Ктл, Рпр, Рск, Ракт, Роб.к	Ксос, Кобщ.об, Ксос, Коб.мз
8.	Оценка списываемых материально-производственных запасов	ФИФО	Ктл, Рпр, Рск, ЧА	Кобщ.об, Коб.мз
		ЛИФО	Кобщ.об, Коб.мз	Ктл, Рпр, Рск, ЧА
9.	Порядок списания отклонения фактической себестоимости от нормативной пропорционально остаткам и реализованной готовой продукции		Ктл, Коб.мз Кобщ.об, Коб.ск, ЧА	Ксос, Рпр
10.	Списание спецодежды со сроком использования менее 12 месяцев линейным способом		Ктл, Ксос, Рпр, Рск, Ракт, Роб.к, ЧА	Кобщ.об, Коб.мз
11.	Срок списание НИОКР		Ктл, Ксос, Кобщ.об,	Рпр, Рск, Ракт, Роб.к, ЧА
12.	Списание управленческих расходов и расходов на продажу пропорционально себестоимости реализованной продукции		Ктл Кобщ.об, Коб.мз, Коб.ск, ЧА	Ксос, Рпр
13.	Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную			Ктл, Кбл, Ксос
14.	Включение дополнительных затрат, связанных с получением займов и кредитов в состав дебиторской задолженности		Ктл, Кбл, Рск, ЧА	Кобщ.об, Ксос
15.	Формирование первоначальной стоимости финансовых вложений без учета суммовых разниц и дополнительных затрат		ЧА, Ксос	Ктл, Кбл, Каб, Рпр, Рск, Ракт, Роб.к, Кобщ.об
16.	Создание резервов по сомнительным долгам		Кобщ.об	Ктл, Кбл, Рск, Ракт, Роб.к, ЧА, Ксос
17.	Создание резервов предстоящих расходов		Ктл, Кфу, Кавт, Кзк/ск,	Рск, Ракт, Роб.к, Кобщ.об, Коб.мз Коб.ск
18.	Метод учета поступлений государственной помощи		Ктл, Кбл, Кфу, Кавт, ЧА	Ксос, Кзк/ск, Рск, Кобщ.об, Коб.мз Коб.ск
19.	Признание выручки от выполнения работ с длительным циклом изготовления по мере готовности		Рпр, Рск, Ракт, Роб.к, Кобщ.об, Ксос, Коб.мз, Фотд, ЧА	

Понимая механизм формирования учетных данных, организация способна воздействовать на свою отчетность и финансовые коэффициенты, изменять их в нужном ему направлении. То есть учетная политика, при должном умении и желании, может превратиться в эффективный инструмент управления показателями, характеризующими финансовое состояние организации.

Литература

1. Щербинина, Ю. В. Формирование бухгалтерской информации для управления прибылью пред-

приятия [Текст] / Ю.В. Щербинина: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. – М., 2003. – С. 63 – 72.

2. Ковалев, В. В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы [Текст] / В. В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2004. – С. 425 – 467.

3. Залышкина, Т. А. Технология формирования эффективной учетной политики организации [Текст] / Т. А. Залышкина: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.12. – Новосибирск, 2007. – С. 55 – 80.