

25.03.2011 № 33н : ред. от 30.11.2020 [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. ВерсияПроф. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>. – Дата доступа : 15.10.2022.

3 О требованиях к плану финансово-хозяйственной деятельности государственного (муниципального) учреждения : приказ М-ва финансов Российской Федерации от 28.07.2010 № 81н : ред. от 30.10.2018 [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс. ВерсияПроф. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>. – Дата доступа : 12.10.2022.

4 25 положений по бухгалтерскому учету : с изм. и доп. на 2022 год. – М. : Эксмо, 2022. – 224 с.

*P. KURENKOV, Dr. Hab, Professor, S. SAFRONOV, PhD, Associate Professor, M. KHARITONOVA, PhD, Associate Professor
Samara State University of Communications (SamGUPS)*

OPTIMIZATION OF THE RATIO OF RECEIVABLES AND PAYABLES

The state of the system for managing receivables and payables has been analyzed, the management of receivables and payables has been disclosed, proposals have been developed to optimize the ratio of receivables and payables.

Получено 16.11.2022

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг
(проблемы повышения эффективности).
Вып. 15. Гомель, 2022**

УДК 657.22

Т. И. ПАНОВА

Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОСТОВЕРНОСТИ ИНФОРМАЦИИ

Рассматриваются вопросы достоверности информации учетно-аналитической системы организации и влияния на нее учетной политики, обосновывается тесная связь данного понятия с целями бухгалтерского учета. Рассматриваются подходы к формированию эффективной учетной политики с позиции статического и динамического учета.

Эффективное управление любыми субъектами хозяйствования базируется на полной, достоверной и своевременной информации. Вопросы информационного обеспечения бизнеса тесно связаны с понятием учетно-аналитической системы. В настоящее время существуют разные направления, характеризующие терминологическое поле данного понятия. Изучение

основных определений учетно-аналитической системы позволило выделить несколько основных направлений в характеристике термина:

- 1) учетно-аналитическая система как система, основанная преимущественно на данных бухгалтерского учета;
- 2) учетно-аналитическая система как часть общей системы управления;
- 3) учетно-аналитическая система как информационная система, цель которой – поддержка принимаемых управленческих решений;
- 4) учетно-аналитическая система как совокупность элементов, позволяющих сформировать учетно-аналитическое обеспечение [1].

Надо отметить, что все авторы отмечают неразрывную связь учетно-аналитической системы с категориями учета, анализа и информатики при доминирующей роли учета, который является информационной моделью хозяйственной деятельности организации, отражая все факты хозяйственной жизни.

Бухгалтерский учет, как известно, имеет ряд особенностей, среди которых регистрация информации методом двойной записи на бухгалтерских счетах. То есть бухгалтерские счета выступают элементами информационной системы бухгалтерского учета, а двойная запись характеризует связи между элементами, направление движения информации между ними. Отражая движение активов, обязательств и капитала организации в системе счетов, мы получаем возможность непрерывно создавать информацию о последовательности прохождения средств организации через все стадии кругооборота и о характере возникающих при этом связей как внутри организации, так и со внешней средой. В результате получается информационная модель хозяйственной жизни субъекта бизнеса, элементами которой являются счета бухгалтерского учета.

Двойная запись придает учету системный характер, оформляет его в замкнутую информационную систему, которая позволяет генерировать новую информацию об изменениях в финансовом положении организации и о финансовых результатах. В двойной записи реализуется кибернетический подход к организации информации, позволяющий моделировать реальные экономические процессы. Однако хозяйственный процесс, отражаемый в бухгалтерском учете, по ряду причин не может быть представлен полностью и адекватно так, как он протекает [2]. Двойная запись освещает его информационные связи, но при этом предполагает наличие только одного информационного пространства, образованного такими координатами, как дебет и кредит. Возможности данного пространства могут быть расширены путем введения в информационную систему бухгалтерского учета элементов других экономических подсистем: планирования, статистики, анализа и других. Именно такой подход реализуется в современных информационных системах в условиях цифровой трансформации экономики, делая учетно-аналитическую систему мощным инструментом управления бизнесом.

Однако для выполнения своих задач учетная информация должна отвечать весьма высоким требованиям, что не всегда учитывается при построении учетно-аналитических систем.

В Концептуальных основах подготовки финансовой отчетности МСФО в качестве основных требований (качественных характеристик) информации финансовой отчетности названы уместность (релевантность) и достоверное представление. Только при соблюдении данных требований информация считается полезной для принятия экономических решений многочисленными пользователями.

Остановимся более подробно на требовании достоверности, поскольку оно имеет первостепенное значение для обеспечения качества информации. Согласно МСФО финансовая информация представлена достоверно, если она является:

- полной (включает всю информацию, необходимую для понимания того или иного события пользователем);
- нейтральной (выбор информации и ее представление должны быть непредвзятыми);
- не содержащей ошибок (описание события не должно содержать ошибки или упущения) [3].

Помимо основных характеристик информации имеются еще вспомогательные, которые также раскрываются через требования второго уровня. Если сравнить международные требования к информации с теми, которые изложены в Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», можно отметить их принципиальное совпадение, кроме некоторых нюансов. Например, принцип правдивости в отечественном учете обычно трактуют как соответствие нормативно-правовым актам.

Таким образом, качественные характеристики учетной информации определяют полезность данных финансовой отчетности для пользователей. Однако в некоторых случаях невозможно соблюдать все принципы одновременно. Например, соблюдение принципа уместности может противоречить принципам достоверности или принципам осмоторительности. При этом в обязательном порядке необходимо соблюдать законодательство и следовать всем действующим инструкциям по ведению бухгалтерского учета.

На практике обеспечить достоверность бухгалтерской информации, следуя инструкциям национальных стандартов, не так просто. Нормативные акты бухгалтерского учета, ориентируясь на международный опыт, все чаще содержат многовариантные предписания, предполагающие выбор одного из нескольких возможных вариантов. При этом каждый вариант соответствует законодательству, но одни способы учета будут способствовать обеспечению достоверности учетной информации, а другие будут искажать финансовую отчетность. Несоблюдение предписаний нормативно-правовых актов ведет, как известно, к фальсификации отчетности, а необъективное отраже-

ние финансового положения организации – к вуалированию отчетности [2]. К сожалению, проблема вуалирования отчетности недооценивается многими ее пользователями.

Качество учетной информации неразрывно связано с организацией всей системы бухгалтерского учета, с учетной политикой. Влияние различных подходов и методов учета, закрепленных в учетной политике, может быть очень существенно для принятия экономических решений пользователями отчетности, что делает учетную политику не просто основой организации бухгалтерского учета, а активным инструментом в управлении субъектом бизнеса. Причем это касается как внутренних, так и внешних пользователей учетной информации, имеющих разные цели управленческих воздействий: повышение прибыли, стабилизация финансовых потоков организации, улучшение показателей финансового состояния и прочие. Таким образом, пользователями отчетности выдвигаются требования к качеству организации бухгалтерского учета, которые чаще формулируются как «эффективность учетной политики».

Нужно отметить, что организационно-технический и методический аспекты учетной политики оцениваются по-разному. Нельзя приуменьшать значимость для внутренних нужд управления организационного аспекта учета: формы первичных документов и организация документооборота, принятые учетные регистры, организация работы бухгалтерской службы, правила проведения инвентаризации и прочие способы учета. А внешних пользователей обычно интересует только качество информации, получаемой ими из бухгалтерской отчетности. В этом случае вопрос об эффективности учетной политики касается лишь ее методического аспекта.

Экономическую эффективность принято определять путем сопоставления затрат (расходов, ресурсов) и полученных результатов (доходов). Но для такого специфического объекта, как учетная политика, этот подход не годится. В более общем понимании эффективность можно определить как степень приближения к максимальному или оптимальному результату при минимуме негативных последствий или издержек. То есть это оценка достижения поставленной цели. Таким образом, качество учетной политики нужно оценивать через степень достижения целей пользователями информации, сформированной в системе бухгалтерского учета.

Однако разные пользователи имеют разные цели. Следовательно, и достоверность учетной информации можно оценивать только с позиции поставленной цели. Согласно классическим балансовым теориям, основными целями бухгалтерского учета могут быть либо реальное отражение имущественного комплекса организации для нужд внешних пользователей (инвесторов, кредиторов), либо выявление финансового результата и оценка эффективности деятельности организации для нужд системы управления или собственников. При этом совмещение обеих целей невозможно, так как про-

тиворечит друг другу. Стремясь отразить реальный финансовый результат, приходится пренебречь достоверной оценкой финансового положения, и наоборот, достоверное отражение состояния предприятия не всегда позволит показать действительную величину прибыли.

Ключевую роль здесь играет методический аспект учетной политики, методы учетной оценки, нацеленные на формирование достоверной учетной информации и ее представление в отчетности. Помимо выбора конкретного варианта учетной оценки имеются и другие возможности учетной политики, влияющие на величину соответствующих показателей.

На примере основных средств обозначим возможности учетной политики при формировании в отчетности данного показателя. Поскольку в балансе основные средства отражают по остаточной стоимости, вопрос их оценки можно разделить на две составляющие: формирование первоначальной стоимости на счете 01 «Основные средства» и установление достоверной величины ее снижения на счете 02 «Амортизация основных средств».

К основным вопросам учетной политики в области формирования первоначальной стоимости основных средств можно отнести следующие:

- идентификацию активов в качестве основных средств или отдельных предметов в составе оборотных средств (хозяйственный инвентарь, инструменты и другие);
- стоимостную оценку объектов, полученных безвозмездно или в качестве излишков, вклада в уставный капитал, по товарообменным операциям;
- создание резерва по выводу основных средств из эксплуатации и способы его расчета;
- решение вопроса о проведении переоценки основных средств и выбор ее метода;
- применение (или отказ от применения) процедуры обесценения основных средств;
- учет затрат на техническое диагностирование и освидетельствование;
- учет содержания драгоценных металлов;
- учет некоторых расходов при приобретении основных средств (процентов по кредитам, покупка иностранной валюты) и др.

Вопросы учетной политики в области амортизации основных средств обычно выделяют в отдельный раздел под заголовком «Амортизационная политика». Сюда относят следующие моменты:

- установление и пересмотр сроков полезного использования объектов основных средств;
- определение способа начисления амортизации основных средств;
- выбор варианта расчета амортизации;
- определение амортизируемой стоимости основных средств (с учетом ликвидационной амортизационной стоимости или без ее учета) и др.

Безусловно, среди всех элементов амортизационной политики ведущую роль играют способы и методы начисления амортизации, влияющие не только на оценку объектов основных средств, но и на величину финансовых результатов. Поскольку статическая балансовая теория, нацеленная на достоверную оценку имущественного комплекса организации, трактует амортизацию как результат износа объекта во времени, нормы амортизации увязываются с фактическими сроками эксплуатации, а самый подходящий способ амортизации при этом – производительный. Другие цели стоят перед бухгалтерским учетом в динамической балансовой теории. Здесь необходимо достоверно оценить финансовый результат, и амортизация понимается как процесс переноса стоимости объекта на текущие затраты (расходы); способ учетной политики регулировать финансовый результат. При таком подходе надо использовать методы уменьшаемого остатка или суммы чисел лет (прямой), которые позволяют в начале эксплуатации увеличивать сумму расходов, что соответствует большим доходам от новых объектов, однако не совсем реально отражает остаточную стоимость основных средств.

Рассмотрим еще один вид активов – производственные запасы. В краткосрочных активах коммерческой организации они нередко имеют большой удельный вес, и имеет смысл оптимизировать не только их складские запасы, но и оценку. Учетная политика в этом вопросе также предоставляет некоторые возможности.

Запасы, которые устарели, повреждены или цена реализации которых снизилась, отражают в бухгалтерском балансе на конец отчетного периода за вычетом резерва под снижение стоимости запасов. Такая норма установлена в п. 19 Инструкции № 133 [4]. Следовательно, факторами, свидетельствующими о необходимости создания резерва, являются устаревание запасов, повреждение запасов, снижение цены реализации запасов (вне зависимости от того, по какой причине это происходит: излишек предложения на рынке; финансово-экономический кризис, вследствие которого снижаются совокупный спрос и цены на ресурсы; переход к более прогрессивным материалам, что обесценивает ранее применявшиеся, и т. п.).

Однако материалы, предназначенные для использования в производстве продукции, не уцениваются до уровня ниже их себестоимости, если готовую продукцию, в состав которой они войдут, предполагается реализовать по цене, соответствующей себестоимости или выше себестоимости.

Путем создания данного резерва в бухгалтерской отчетности организации стоимостная оценка запасов приближается к рыночной, что дает возможность достоверно оценить имущественное положение организации.

Еще одним инструментом влияния учетной политики на стоимость запасов является выбор метода их оценки. При отпуске материальных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих способов:

- по себестоимости каждой единицы;
- средней себестоимости (взвешенной или скользящей средней);
- себестоимости первых по времени приобретения материалов (способ ФИФО).

Применение одного из перечисленных способов производится в течение отчетного года и определяется в учетной политике организации. Менять однажды выбранный способ можно, но только если у организации есть для этого серьезные основания.

При списании (отпуске) материалов по себестоимости каждой единицы материалов могут применяться два варианта исчисления себестоимости:

- включая все расходы, связанные с приобретением запаса;
- включая только стоимость материала (упрощенный вариант).

Применение упрощенного варианта допускается при отсутствии возможности непосредственного отнесения ТЗЗ и других затрат, связанных с приобретением материалов, на их себестоимость.

Необходимость достоверной оценки запасов в балансе требует выбрать метод оценки ФИФО, который показывает остатки по ценам последних приобретений и позволит представить данную балансовую статью по современным рыночным ценам. А для точного исчисления финансовых результатов и расходов (в части материальных затрат) можно выбрать метод оценки запасов по средневзвешенной стоимости.

Таким образом, достоверность информации следует рассматривать с точки зрения преследуемой цели: оценки реального имущественного состояния организации или исчисления финансовых результатов ее деятельности. Однако источником информации в обоих случаях выступает бухгалтерская отчетность, и в первую очередь – баланс. Но используя возможности учетной политики, можно корректировать данные отчетности для конкретных поставленных целей.

Если исходить из требования нейтральности информации бухгалтерской отчетности, которое входит в набор основных принципов как национальных, так и международных стандартов, то учетная политика ни в коем случае не должна быть нацелена на «улучшение картины финансового состояния» организации, приукрашивание результатов ее деятельности, сокрытие слабых мест и недостатков. Однако нередко менеджмент ожидает от учетной политики именно такого результата. Учетная политика позволяет управлять отчетными показателями, но следует помнить, что она не инструмент для манипуляций отчетностью. Учетная политика – средство для обеспечения достоверности информации учетно-аналитической системы организации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Кузьмина, М. С. Система учетно-аналитической информации для принятия управленческих решений пользователями отчетности (теория, методология, практика) : автореф. дис. ... д-ра экон. наук / М. С. Кузьмина. – М., 2009. – 49 с.

2 **Соколов, Я. В.** Бухгалтерский учет как сумма фактов хозяйственной жизни : учеб. пособие / Я. В. Соколов. – М. : Магистр, ИНФРА-М, 2010. – 224 с.

3 Концептуальные основы финансовой отчетности / IFRS Foundation // Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа : http://www.minfin.gov.by/upload/accounting/mfso /conceptual_framework.pdf. – Дата доступа : 15.09.2022.

4 Инструкция по бухгалтерскому учету запасов : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 12.11.2010 г. № 133 : с изм. и доп. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2015. – № 12, 8/24697.

T. PANOVA

Gomel State University named after Francisk Scorina

ACCOUNTING POLICY FOR RELIABILITY OF FINANCIAL INFORMATION

The article discusses the issues of reliability of information of the accounting and analytical system of the organization and the impact of accounting policy on it, substantiates the close connection of this concept with the objectives of accounting. Approaches to the formation of an effective accounting policy from the position of static and dynamic accounting are considered.

Получено 05.10.2022

**ISSN 2225-6741. Рынок транспортных услуг
(проблемы повышения эффективности).
Вып. 15. Гомель, 2022**

УДК 657.22

П. Г. ПОНОМАРЕНКО, канд. экон. наук, доцент

Белорусский государственный университет транспорта

Е. П. ПОНОМАРЕНКО, канд. экон. наук, доцент

Гомельский государственный технический университет им. П. О. Сухого

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, УЧЕТ И КОНТРОЛЬ ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Исследованы актуальные вопросы регистрации и контроля валютных договоров, а также учета обязательств при исполнении внешнеэкономических договоров. Предложены варианты решения проблем учета и налогообложения курсовых разниц по обязательствам, выраженным в иностранной валюте, в рамках регламента, установленного нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

Экономика Республики Беларусь, в том числе и ее транспортного комплекса, объективно является составной частью мировой экономической системы. Внешнеэкономическая деятельность субъектов хозяйствования