

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ДОСТОВЕРНОСТИ ОТЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Информационной базой для анализа служит бухгалтерская отчетность, которая должна давать достоверное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в финансовом положении. Достоверность бухгалтерской отчетности – требование довольно сложное, оно раскрывается через совокупность таких свойств информации, как правдивость, полнота, преобладание экономического содержания над юридической формой, нейтральность, осмотрительность. Иногда данные требования вступают в противоречие друг с другом, и задача бухгалтера – найти компромиссное решение. Основным критерием достоверности бухгалтерской отчетности является ее способность качественно выполнить свою основную задачу – обеспечить пользователей информацией для принятия правильных управленческих решений. Если анализ баланса организации позволил сделать вывод о ее хорошей кредитоспособности, а организация оказалась неспособной своевременно погасить свои обязательства, то такую финансовую отчетность нельзя считать достоверной.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерской отчетности организации обязаны выбрать соответствующие методы оценки запасов, способы проведения переоценки и начисления амортизации, то есть грамотно сформировать свою учетную политику. Использование различных методик учета, прописанных в учетной политике, изменяет значения некоторых статей баланса, что, в свою очередь, влияет не только на его итог, но и на величину рассчитанных на основе баланса аналитических показателей. Рассмотрим некоторые из этих статей.

Статьи 110 «Основные средства» и 120 «Нематериальные активы» отражаются в балансе за вычетом начисленной по данным объектам амортизации. Согласно Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов в Республике Беларусь предусмотрены следующие методы начисления амортизации: *линейный; нелинейные методы* (метод уменьшаемого остатка, прямой метод суммы чисел лет, обратный метод суммы чисел лет); *производительный*. При использовании ускоренных методов амортизации значительная часть стоимости объекта списывается в первые годы его эксплуатации, что делает итоговое значение статьи 110 и 120 меньше. Использование обратного метода суммы чисел лет позволяет начислять амортизацию в обратном порядке, списывая большую часть стоимости ближе к окончанию срока полезного использования, тем самым увеличивая в балансе стоимость объекта.

Если предприятие ставит перед собой цель максимально достоверно отразить в отчетности состояние основных средств организации, целесообразно использовать производительный метод начисления амортизации, так как для его расчета используется реально отработанная мощность, а значит, самортизированная сумма будет точной и стоимость, отраженная по статьям 110 и 120, будет более обоснованной.

Однако не только методы начисления амортизации могут повлиять на значение статей 110 и 120. Значительное влияние на их итоговые суммы оказывает используемый способ переоценки.

В Республике Беларусь предусмотрено 3 возможных *способа переоценки*: пересчета валютной стоимости; индексный; прямой оценки. Использование метода *пересчета валютной стоимости* предусматривает пересчет изначальной стоимости объекта в валюте в белорусские рубли по курсу Национального банка Республики Беларусь на дату переоценки. Недостаток метода заключается в том, что на дату переоценки реальная ценность объекта могла измениться, то есть увеличиться или уменьшиться. Таким образом, даже корректировка суммы с учетом изменения валютных курсов не сможет показать настоящую стоимость объекта. Аналогичный недостаток имеет и *индексный* способ переоценки, более того, в нем не учитываются частные случаи по уникальным или редким в нашей стране объектам. Поэтому мы считаем наиболее целесообразным способом переоценки, соответствующим принципу достоверности, способ *прямой оценки*, так как он прямо взаимосвязан с рыночной ситуацией и максимально точно отразит стоимость аналога, а значит и балансовую стоимость переоцениваемого объекта.

В конце отчетного года все предприятия обязаны проводить инвентаризацию, в ходе которой можно выявить неиспользуемые объекты основных средств. Руководству организации следует обдумать возможность их реализации. В этом случае объект может быть отнесен на счет 47 «Долгосрочные активы, предназначенные для реализации», и его стоимость будет отражаться во II разделе баланса «Краткосрочные активы», что изменит структуру актива баланса. Однако организация может отразить в учете реализацию долгосрочных активов и без использования счета 47. Применение данного счета целесообразно, если решение о реализации объекта принято в одном отчетном периоде, а операция реализации будет осуществлена в следующем периоде. Однако, для применения счета 47 должно быть выполнено несколько условий. В частности, заключен договор на продажу объекта или начаты работы по поиску покупателя. К тому же ожидаемая выручка должна покрыть расходы по выбывающему объекту.

Расходы будущих периодов также могут отражаться среди активов в балансе организации или отсутствовать. Однако, если учетной политикой не предусмотрено использование счета 97 «Расходы будущих периодов», то соответствующие расходы будут учитываться в счетах учета затрат в составе общепроизводственных или общехозяйственных затрат. Согласно современной методике учета затрат, данные суммы будут списаны на счет 20 (включены в состав себестоимости продукции) или на счет 90 (списаны на расходы отчетного месяца), то есть в составе краткосрочных активов в полном объеме отражаться не будут, что также меняет структуру баланса.

В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность разделена на долгосрочную (статья 170) и краткосрочную (статья 250). Однако на сегодняшний день многие субъекты хозяйствования предпочитают отражать всю свою дебиторскую задолженность как краткосрочную. Подобное пренебрежение к классификации задолженности ведет к изменению структуры баланса, а следовательно, и к изменению значений аналитических показателей, рассчитываемых на основе итоговых сумм разделов «Долгосрочные активы» и «Краткосрочные активы», в том числе коэффициентов платежеспособности, предоставляемых банкам, инвесторам и другим заинтересованным лицам. Аналогичная ситуация происходит и со статьями «Резервы предстоящих платежей» (статьи 550 и 660), которые многие предприятия также предпочитают не разграничивать на долгосрочные и краткосрочные, вследствие чего нарушают требование принципа достоверности бухгалтерской отчетности.

Более того, суммы по статьям 170 и 250 бухгалтерского баланса «Долгосрочная дебиторская задолженность» и «Краткосрочная дебиторская задолженность» соответственно могут быть уменьшены на сумму резерва по сомнительным долгам. Размер этого резерва организация определяет самостоятельно, исходя из своего предыдущего опыта. Чем больше резерв, тем меньше величина задолженности. Вследствие того, что предприятиям дано право определять величину резерва самостоятельно, часто он составляет произвольные и ничем не обоснованные суммы либо же вовсе отсутствует. Аналогичную ситуацию можно увидеть и со статьей 260 «Краткосрочные финансовые вложения», из которой может быть вычтена сумма резерва под обесценение вложений в ценные бумаги. Его создание не является обязательным для организаций, но рекомендуется.

Очень важно для организации определить, какой метод оценки запасов использовать в своей хозяйственной деятельности. В настоящее время в Республике Беларусь предусмотрена возможность оценки запасов одним из трех методов: 1) по себестоимости каждой единицы; 2) по средней себестоимости (средней взвешенной или скользящей); 3) по себестоимости первых по времени приобретения запасов (способ ФИФО). Использование в учете *метода ФИФО* приводит к оценке остатков запасов в балансе по ценам последних приобретений. Если на рынке

наблюдается тенденция роста цен, то величина соответствующей балансовой статьи будет больше, в то время как использование метода оценки средней взвешенной себестоимости может, наоборот, занизить ее. Выбор метода оценки запасов зависит от того, какая именно информация для организации в приоритете должна быть максимально достоверной. Если пользователям информации важен точный финансовый результат, то оптимальным является метод оценки запасов по средней взвешенной стоимости. Если же требуется определение стоимости активов и источников их формирования, следует использовать метод ФИФО. Альтернативой этим двум методам является метод оценки запасов по себестоимости каждой единицы, но из-за его трудоемкости он почти не используется.

Организация в своей хозяйственной деятельности может использовать счет 96 «Резервы предстоящих платежей», создавая резервы для предстоящей оплаты отпусков (включая платежи на социальное страхование и обеспечение), под производственные затраты по подготовительным работам в связи с сезонным характером производства, предстоящие затраты на рекультивацию земель и осуществление иных природоохранных мероприятий, на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и другие. Наличие резерва одновременно увеличит и актив, и обязательства в балансе, так как резерв относится на затраты производства.

Таким образом, исходя из особенностей учетной политики, можно управлять результатами отчетности. Рассмотрим на конкретных данных, насколько существенно влияние учетной политики на значения показателей баланса.

В таблице 1 представлен баланс организации при двух вариантах учетной политики. Первый вариант составлен так, чтобы занизить значения статей баланса. Это достигается с помощью следующих методов: оценка запасов производится методом средней взвешенной; отсутствует сальдо на счете 47; отсутствуют расходы будущих периодов; создан резерв по сомнительным долгам; создан резерв под обесценение финансовых вложений; создан резерв предстоящих платежей; используется метод начисления амортизации уменьшаемого остатка; используется индексный метод переоценки; из суммы дебиторской задолженности выделена ее долгосрочная часть; все резервы предстоящих платежей учитываются в составе краткосрочных обязательств.

Второй вариант учетной политики нацелен на улучшение показателей платежеспособности и завышение значений статей своего баланса, что достигается с помощью альтернативных методов учетной политики.

Таблица 1 – Балансовые показатели, обеспечивающие минимальное и максимальное значение статей баланса

Активы	Сумма, млн. руб.		Собственный капитал и обязательства	Сумма, млн. руб.	
	1 вариант	2 вариант		1 вариант	2 вариант
Долгосрочные активы			Собственный капитал	5000	5000
Основные средства			<i>Итого 3 раздел</i>	5000	5000
Нематериальные активы			Долгосрочные обязательства	630	4084
Долгосрочная дебиторская задолженность			Резервы предстоящих платежей	–	–
<i>Итого 1 раздел</i>			<i>Итого 4 раздел</i>	630	4084
Краткосрочные активы			Краткосрочные обязательства	500	500
Запасы			Резервы предстоящих платежей	900	–
Долгосрочные активы, предназначенные для реализации		
Расходы будущих периодов	–	10
Краткосрочная дебиторская задолженность	80	700
Краткосрочные финансовые вложения	50	
<i>Итого 2 раздел</i>	330	3000	4367	1400	500
Итого баланса	7030	3200	3927	7030	9584
		500	–		
		6700	8294		
		200	220		
		–	300		

Показатели баланса существенно отличаются друг от друга, хотя реальное имущественное и финансовое положение организации не изменилось. Учетная политика позволяет управлять отчетными показателями, но следует помнить, что она – не инструмент для манипуляций отчетностью. Учетная политика – средство для повышения достоверности учетной информации, и качественный финансовый анализ невозможен без глубокого изучения учетной политики организации.