

УДК 657.1

**С.А. КАСЬЯНОВА,**  
*кандидат экономических наук, доцент  
Краснодарского филиала  
Российского государственного  
торгово-экономического университета*

## СОВРЕМЕННЫЙ ПОДХОД К ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИИ

*В статье раскрывается современный подход к организации бухгалтерского учета, основанный на том, что при формировании учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета в качестве элементов учетной системы необходимо использовать положения дивидендной, балансовой и договорной политик.*

**Ключевые слова:** *учет, политика, бухгалтерский баланс, бухгалтерская отчетность.*

**Введение.** В современной российской экономике бухгалтерский учет, представляющий собой сложную систему отражения и познания различных хозяйственных процессов и явлений хозяйственной жизни, становится неопенимым источником информации для собственников организации. Решение проблемы совершенствования организации бухгалтерского учета в единстве не только грамотно разработанной учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета, а также дивидендной, балансовой и договорной политик остаются, как правило, вне поля зрения исследователей и практиков.

Поэтому **целью нашей статьи** является рассмотрение современных подходов к организации бухгалтерского учета, основанного на том, что при формировании учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета в качестве элементов учетной системы необходимо использовать положения дивидендной, балансовой и договорной политик.

**Изложение основного материала.** Основным документом, устанавливающим правила ведения в организации бухгалтерского и налогового учета, является приказ об учетной политике, выполняющий несколько функций:

Во-первых, учетная политика представляет собой руководство по организации и ведению учета, в ней устанавливаются правила для всех работников, принимающих участие в учетном процессе.

Во-вторых, грамотно сформированная учетная политика – это очень весомый аргумент для предотвращения споров с налоговыми органами.

В-третьих, учетная политика – это мощный инструмент оптимизации.

Дивидендная политика – элемент корпоративной культуры, повышающий доверие к акционерному обществу со стороны потенциальных акционеров, положительно сказывается на инвестиционной привлекательности компании, способствуя росту рыночных цен на ее акции.

Распределение чистой прибыли в акционерных обществах – это главный вопрос дивидендной политики. Задачами дивидендной политики могут быть: регулирование курса акций общества; размеры и темпы роста собственного капитала; размеры привлекаемых внешних источников финансирования. Эффективность дивидендной политики достигается оптимальностью соотношения между использованием прибыли (потреблением) собственниками и ее будущим ростом за счет капитализации (реинвестирования), максимизирую-

шим рыночную стоимость компании и обеспечивающим стратегическое развитие. Дивидендная политика существенно влияет на размер внешних источников финансирования, привлекаемых организацией, поскольку капитализация чистой прибыли позволяет расширять деятельность за счет собственных, более дешевых источников. Расходы организации на привлечение дополнительных источников снижаются. Есть и другие преимущества, например, сохраняется сложившаяся система контроля деятельности организации, которая может существенно пострадать из-за изменения количества акционеров [3].

Договорная политика представляет собой комплекс мероприятий в области моделирования правовой формы осуществляемых хозяйственных операций посредством выбора вида и условий договоров, юридически их оформляющих, которые принимаются с целью достижения оптимального сочетания экономических выгод в бухгалтерском и налоговом учетах хозяйствующих субъектов. Процесс осмысления роли договора и вопросов, связанных с условиями разрешения договорных споров, является особенно актуальным, поскольку от правильного выбора вида договора, его структуры и содержательного заполнения напрямую зависит финансовый результат сделки, в конечном итоге влияющий на показатели ликвидности бухгалтерского баланса.

Под балансовой политикой понимают переоформление баланса при соблюдении действующего законодательства в области регулирования бухгалтерского учета, при котором возможны изменения структуры капитала и размера прибыли, для того чтобы оказать влияние на основные показатели баланса [2, С. 200]. При этом баланс за один и тот же год может содержать различные модификации в обе стороны (ухудшение показателей для налоговых ведомств, улучшение – для банков). Эти маневры во многом зависят от целей управления и могут меняться: например, можно улучшить показатели с целью привлечения новых акционеров, если организация нуждается в увеличении капитала, или ухудшить их, если необходимо уменьшить выплату дивидендов и увеличить размер резервируемой прибыли.

В рамках балансовой политики эти действия не должны носить противоправного характера и реализуются путем умелого использования тех средств бухгалтерского учета, которые не запрещены законом. Основными целями балансовой политики является преднамеренное занижение размера прибылей, разумеется, в рамках возможностей налогового законодательства, с тем, чтобы уменьшить бремя налогов или величину дивидендов акционерам и тем самым расширить резервный капитал. Однако нередко руководство организации, наоборот, умышленно увеличивает размер прибылей в балансе, чтобы не показывать плохое финансовое состояние. Обычно это достигается путем ликвидации скрытых резервов, завышенного показателя выручки от продажи продукции, работ, отказом от формирования необходимого резервного капитала для покрытия сомнительных требований и т. п.

В 90-е гг. XX в. в недрах корпоративной организации бизнеса вырел и получил широкое распространение креативный учет. Он был создан англо-американской бухгалтерской школой и означает использование методов учета, позволяющих приукрашивать финансовое положение фирмы в финансовой отчетности либо достигать иных целей по распоряжению высшего менеджмента. При этом в рамках креативного подхода возможно приукрашивание отчетности не только в рамках действующего законодательства. Эти приемы ранее назывались вуалированием и фальсификацией баланса.

Вуалирование – умышленное искажение отдельных статей актива или пассива, не оказывающее влияния на величину валюты баланса, с целью улучшения или ухудшения финансового положения организации.

Фальсификация – умышленное искажение показателей отчетности с целью завышения или занижения финансового результата, а также изменения уровня

---

рентабельности. В этом случае креативность имеет негативный оттенок. Целью вуалирования является умышленное искажение отдельных статей актива или пассива баланса для того, чтобы регулировать отражение финансового положения организации. Целями фальсификации выступают обман или злоупотребление доверием потенциальных инвесторов для причинения им имущественного вреда. Практически все ученые отмечают двойственность природы «креативного» учета. С одной стороны, «креативным» может быть признан любой учетный метод, не соответствующий общепринятой практике или предписанным стандартам и принципам, а в худшем его проявлении – это процесс подгонки счетов предприятия, чтобы они представляли в более выгодном свете его деятельность в глазах акционеров, инвесторов и прочих заинтересованных сторон. Балансовая политика и «креативный» учет предполагают творческий подход к формированию информации, представленной в финансовой отчетности. Различия между ними возникают только в части отношения к нормам гражданского права, бухгалтерского и налогового законодательства.

Подчиненность учетной, договорной, балансовой и дивидендной политик состоянию и задачам стратегического развития предприятия, а также согласованность принципов составления данных документов необходимо для получения запланированного финансового результата при минимальных налоговых затратах, повышения эффективности использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, ускорения оборачиваемости элементов капитала, получения дополнительных внутренних источников финансирования капитальных вложений и оборотных активов, а также для привлечения внешних ресурсов.

**Выводы.** Как видно, концепция организации бухгалтерского учета должна найти свое отражение в системном подходе совместного функционирования всех вышеперечисленных элементов. Мы неслучайно рассмотрели сущность учетной, договорной и дивидендной политик, т. к. в финансово-хозяйственной деятельности организации логическая взаимосвязь между ними, основанная на том, что каждое последующее понятие базируется на предыдущем, развивает или является его следствием (результатом), позволяет найти оптимальное решение по выстраиванию модели учетной системы. Такой системный подход к построению бухгалтерского учета организации основан не только на разработке и внедрении результативных методик его ведения, пониманию необходимости (или отсутствию таковой) использования рабочего (индивидуализированного) плана счетов бухгалтерского учета, системы двойной записи и балансового обобщения информации, но и предполагает процесс формирования следующих основных этапов:

- учет основных факторов, определяющих предпосылки формирования учетной, договорной, сбытовой и дивидендной политик;
- разработка механизма их построения;
- оценка эффективности.

#### Список использованной литературы

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н (в ред. от 08.11.2010 № 144н) // Бюлетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2008. – № 44. – С. 3–5.
2. Заббарова О.А. Балансоведение / О.А. Заббарова. – М.: Кнорус, 2007. – 256 с.
3. Каллаур Н.А. Дивиденды организации / Н.А. Каллаур // Экономико-правовой бюлетень. – 2008. – № 12.

*У статті розкривається сучасний підхід до організації бухгалтерського обліку, який базується на тому, що при формуванні облікової політики для цілей бухгалтерського та податкового обліку як елемент облікової системи необхідно використовувати положення дивідендної, балансової та договірної політик.*

**Ключові слова:** облік, політика, бухгалтерський баланс, бухгалтерська звітність.

*The article describes the modern approach to the organization of accounting, based on the fact that in forming the accounting policy for the purpose of accounting and tax accounting, as the elements of the accounting system should be used norms of the dividend, the carrying amounts and contractual policies.*

**Key words:** accounting, policy, balance sheet, financial statements.

*Надійшло до редакції 5.04.2012.*