

УДК 657.6

***СОЗДАНИЕ МОДЕЛИ ИДЕАЛЬНОЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КАК ОДИН
ИЗ АСПЕКТОВ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА***

Муравьева Н.Ю.,

ст. преподаватель кафедры бухгалтерского учета и аудита

ПГУ им. Т.Г. Шевченко,

ПМР, г. Тирасполь

Швидюк Т.С.,

магистрант группы 202М

магистерская программа «Аудит и финансовый консалтинг»

кафедры бухгалтерского учета и аудита

ПГУ им. Т.Г. Шевченко,

ПМР, г. Тирасполь

Аннотация

В работе рассмотрена необходимость формирования аналитического аспекта учетной политики как одного из разделов внутреннего аудита учетной политики организации. В целях повышения эффективности учетной политики предложена система показателей, возможных к использованию при проведении комплексного анализа финансового состояния и подлежащие раскрытию в аналитическом разделе учетной политики.

Ключевые слова: учетная политика, внутренний аудит, модель аналитического аспекта учетной политики.

***CREATING A MODEL OF IDEAL ACCOUNTING POLICY AS ONE OF
THE ASPECTS OF INTERNAL AUDIT***

Muravieva N.Y.,

Senior Lecturer «Audit and financial consulting»

Department of Accounting and Audit

Transnistrian State University named of T.G. Shevchenko,

PMR, Tiraspol

Shvidyuk T.S.,

undergraduate group 202M

Master Program «Audit and financial consulting»

Department of Accounting and Audit

Transnistrian State University named of T.G. Shevchenko,

PMR, Tiraspol

Annotation In the article the necessity of formation of the analytical aspect of accounting policies as one of the sections of the internal auditing of the accounting policy of the organization. In order to improve the efficiency of accounting policy, a system of indicators that can be used in a comprehensive analysis of the financial condition and to be disclosed in the analytical section of accounting policy is proposed.

Keywords: accounting policy, internal audit, model of analytical aspect of accounting policy

Учетная политика является одним из основных внутренних документов организации, на основе которого ведется бухгалтерский учет, поэтому она должна быть эффективной. Документ должен содержать в себе описание конкретных принципов, основ, соглашений, правил и практику, применяемых организацией для ведения бухгалтерского учета, подготовки и представления

финансовой отчетности.

Под эффективной учетной политикой будем понимать «совокупность оптимальных и экономически обоснованных приемов и способов ведения учета, учитывающих отраслевую принадлежность и стратегические цели развития экономического субъекта, закрепленная его внутренней документацией, которая разработана с применением грамотного профессионального суждения при выборе методов учета, в отношении которых допускается вариативность, а также выработка процедуры учета хозяйственных операций в условиях неопределенности, должна способствовать получению максимального эффекта от функционирования системы учета в рамках действующего законодательства» [1].

Учетная политика часто становится для бухгалтеров чисто формальным документом, которому многие не придают должного значения, не изучают последствия применения тех или иных элементов учетной политики, что в дальнейшем может привести к плачевным последствиям. В связи с этим руководителю и главному бухгалтеру следует весьма серьезно относиться к формированию и утверждению учетной политики.

На многих предприятиях контроль над применением утвержденных методов ведения учета, также изменения, раскрытия и формирования учетной политики является обязанностью службы внутреннего аудита. Внутренний аудит – это способ объективного и независимого контроля соответствия ведения бухгалтерского учета нормативных актов, а также надежности системы внутреннего контроля и ее функционирования. Как правило, потребность во внутреннем аудите возникает на крупных предприятиях, это связано с тем, что руководители не могут ежедневно контролировать деятельность организации и низших управленческих структур. Но служба внутреннего аудита может представить такую информацию, а также подтвердить, достоверны ли отчеты менеджеров.

Создавать отделы внутреннего аудита необходимо, ведь это позволит своевременно находить ошибки или нарушения и избегать возникновения проблем в будущем. Отдел внутреннего аудита решает множество задач. Помимо проверок, внутренние аудиторы консультируют бухгалтеров, проверяют внутренние документы организации, оценивают и улучшают систему бухгалтерского и налогового учета.

Существуют различные методики внутреннего аудита. Большинство специалистов в области аудита учетной политики предлагают проводить аудит в два этапа: на первом этапе оценить систему внутреннего контроля по организации учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета; на втором этапе провести анализ учетной политики организации. Однако С.М. Бычкова и Т.Ю. Фомина в своей статье «Аудит учетной политики организации» предлагают проводить аудит учетной политики в три этапа: ознакомительный, основной и заключительный [2].

И.А. Кензеев выделяет следующие этапы аудита учетной политики:

- 1) комплексный анализ сложившейся системы бухгалтерского учета и условий хозяйствования;
- 2) разработка рекомендаций по оптимизации учетной политики для целей управленческого учета;
- 3) внедрение изменений учетной политики в практику бухгалтерского учета [4].

А.А. Зармамбетова, Ш.И. Алибеков обосновывают необходимость разработки в рамках внутреннего аудита модели идеальной учетной политики [3].

По нашему мнению, оправданным предложением со стороны отдела внутреннего аудита с целью повышения эффективности работы организации может быть разработка такого аспекта учетной политики как аналитический. О необходимости дополнения учетной политики данным аспектом уже не один

раз упоминалось в учебной литературе. Например, этому вопросу посвящены исследования И.Ю. Никоновой и Д.А. Сулеймановой [5,6].

В результате изучения мнения различных авторов о цели и содержании аналитического аспекта учетной политики, можно отметить, что, по их мнению, аналитический аспект учетной политики должен быть предназначен для проведения определенных расчетов для выявления наиболее оптимальных вариантов методов и способов ведения учета. Так, И.Ю. Никонова считает, что для решения этой задачи нужно рассмотреть ряд вопросов, которые способствовали бы определению адекватных для конкретного экономического субъекта методов ведения учета при выборе используемого метода амортизации основных средств, порядка и размера формирования резервов, способа оценки списываемых материалов и сырья, метода переоценки хеджирования, учета расходов на капитальные вложения, а также способа учета ценных бумаг [5].

Д.А. Сулейманова обращает внимание на то, что в аналитическом разделе учетной политики при помощи математических моделей можно решить такие задачи как выбор способа списания сырья и материалов и определение метода амортизации основных средств [6].

Конечно, нельзя не согласиться с мнением И.Ю. Никоновой и Д.А. Сулеймановой о цели аналитического аспекта учетной политики. Важно отметить, что определение адекватных для конкретного экономического субъекта методов ведения учета должно подтверждаться выявлением влияния закрепленных в учетной политике методов на итоговый финансовый результат.

По нашему мнению, данный раздел учетной политики дополнительно должен определять порядок осуществления экономического анализа на предприятии, и включать экономические показатели, методики анализа, на основе которых будет проводиться оценка деятельности предприятия. На основании полученных результатов анализа, проведенного в соответствии с методикой, описанной в аналитическом аспекте учетной политики, можно

будет формировать стратегию развития организации.

В результате изучения нами задач внутреннего аудита и методик экономического анализа деятельности предприятия была разработана модель аналитического аспекта учетной политики, схематично представленная в таблице 1.

Таблица 1- Модель аналитического аспекта учетной политики

Этапы проведения аналитической работы	Обоснование необходимости проведения	Содержание этапа
Комплексный анализ финансового состояния	Необходим для того, чтобы понять, есть ли у предприятия слабые места, проблемы. С его помощью можно определить сильные стороны, на которые фирма может сделать ставку.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Анализ состава, структуры и динамики средств организации и источников их формирования. 2. Анализ прибыли и рентабельности. 3. Анализ деловой активности организации. 4. Анализ платежеспособности и ликвидности организации. 5. Анализ финансовой устойчивости организации.
Составление прогнозной финансовой отчетности организации	<p>Позволит:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценить соответствие базовых показателей прогнозной отчетности поставленным задачам; - дать характеристику перспектив роста организации; - согласовать долгосрочные и краткосрочные цели развития организации; - заранее получить информацию о возможном в прогнозном периоде размере доходов, расходов, денежных потоков, активов и источников финансирования. 	<p>Прогнозная финансовая отчетность может быть представлена укрупненной или более конкретизированной, например:</p> <ul style="list-style-type: none"> • прогнозирование дебиторской задолженности; • прогнозирование статьи «Основные средства»; • составление прогнозного отчета о финансовом положении и т.д.
Сбор и обработка «внеучетных» данных.	Под «внеучетными» данными понимается информация, полученная вне рамок информационной системы бухгалтерского учета.	Данные, полученные отделами маркетинга и логистики, данные, взятые из средств массовой информации, сети интернет. Эти данные позволят оценить рыночную конъюнктуру и внешнюю среду предприятия.
Ожидаемый результат		
Разработка рекомендаций по улучшению работы организации, оказание методической помощи		

Показатели и алгоритмы расчета, возможные к использованию при проведении комплексного анализа финансового состояния и подлежащие раскрытию в аналитическом разделе учетной политики представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Показатели и алгоритмы расчета показателей, используемых при раскрытии аналитического аспекта учетной политики

Сумма хозяйственных средств предприятия	$XCP = A - CAП - ЗУВ$, где XCP – сумма хозяйственных средств, находящихся в собственности и под контролем предприятия; A – всего активов по балансу; CAП – собственные акции в портфеле; ЗУВ – задолженность учредителей по взносам в уставный капитал.
Коэффициент износа активной части основных средств	$KиА = ИА / ПСА$, где ИА – износ активной части основных средств; ПСА – первоначальная стоимость активной части основных средств.
Анализ прибыли и рентабельности организации	
Рентабельность всего капитала (совокупных активов)	$Pa = ЧП / Аср$, где ЧП – чистая прибыль; Аср – средняя за период стоимость активов.
Рентабельность основной деятельности (рентабельность продукции)	$Ро = ПР / Сс$, где ПР – прибыль от реализации; Сс – себестоимость реализованной продукции.
Рентабельность продаж	$Rпр = ПР / ВР$, где ВР – выручка от реализации продукции; ПР – прибыль от реализации продукции.
Рентабельность собственного капитала	$Рск = ЧП / СК$, где ЧП – чистая прибыль; СК – собственный капитал.
Анализ деловой активности организации	
Коэффициент оборачиваемости активов	$Коа = ВР / Аср$, где ВР – выручка от реализации продукции за расчетный период; Аср – средняя за период величина активов.
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	$Коск = ВР / СКср$, где ВР – выручка от реализации продукции за расчетный период; СКср – средняя за период величина собственного капитала.
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	$Кооа = ВР / Таср$, где ВР – выручка от реализации продукции за расчетный период; Таср – средняя за период величина текущих активов.
Коэффициент оборачиваемости запасов и затрат	$Коз = ВР / Зпср$, где ВР – выручка от реализации продукции за расчетный период; Зпср – средняя за период величина текущих активов.
Коэффициент оборачиваемости	$Код = ВР / ДЗср$, где ВР – выручка от реализации продукции за расчетный

дебиторской задолженности	период; $DЗ_{ср}$ – средняя за период величина дебиторской задолженности.
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$K_{ок} = ВР / KЗ_{ср}$, где ВР – выручка от реализации продукции за расчетный период; $KЗ_{ср}$ – средняя за период величина кредиторской задолженности.
Фондоотдача основных средств	$F_o = ВР / O_{ср}$, ВР – выручка от реализации продукции за расчетный период; $O_{ср}$ – средняя за период величина основных средств.
Период оборота активов	$P_{oa} = 365 \times (A_{ср} / ВР)$, $A_{ср}$ – средняя за период стоимость активов; ВР – выручка от реализации продукции.
Период оборота собственного капитала	$P_{оск} = 365 \times (СК_{ср} / ВР)$, где $СК_{ср}$ – средняя за период величина собственного капитала предприятия; ВР – выручка от реализации продукции.
Период оборота оборотных активов	$P_{ооа} = 365 \times (T_{аср} / ВР)$, где $T_{аср}$ – средняя за период величина текущих активов; ВР – выручка от реализации продукции
Период оборота запасов и затрат	$P_{оз} = 365 \times (З_{ср} / ВР)$, где $З_{ср}$ – средняя за период величина запасов; ВР – выручка от реализации продукции.
Период оборота дебиторской задолженности	$P_{од} = 365 \times (DЗ_{ср} / ВР)$, где $DЗ_{ср}$ – средняя за период величина дебиторской задолженности на предприятии; ВР – выручка от реализации продукции.
Период оборота кредиторской задолженности	$P_{ок} = 365 \times (KЗ_{ср} / ВР)$, где $KЗ_{ср}$ – средняя за период величина кредиторской задолженности; ВР – выручка от реализации продукции.
Продолжительность операционного цикла	$P_{оц} = P_{оз} + P_{од}$, где $P_{оз}$ – период оборота запасов и затрат; $P_{од}$ – период оборота дебиторской задолженности.
Продолжительность финансового цикла	$P_{фц} = P_{оц} - P_{ок}$, где $P_{оц}$ – период продолжительности операционного цикла; $P_{ок}$ – период оборота кредиторской задолженности.
Анализ платежеспособности и ликвидности организации	
Коэффициент текущей ликвидности	$K_{тл} = ТА / ТО$, где ТА – текущие активы; ТО – текущие обязательства.
Коэффициент быстрой ликвидности	$K_{бл} = (ДС + КФА + КДЗ) / ТО$, где ДС – денежные средства; КФА – краткосрочные финансовые активы; КДЗ – краткосрочная торговая и прочая дебиторская задолженность; ТО – текущие обязательства.
Коэффициент абсолютной ликвидности	$K_{ал} = ДС / ТО$, где ДС – денежные средства; ТО – текущие обязательства.
Анализ финансовой устойчивости организации	
Коэффициент концентрации заемного капитала	$K_{кз} = ЗК / ОК$, где ЗК – заемный капитал; ОК – общий капитал.

Коэффициент концентрации собственного капитала (коэффициент автономии, коэффициент финансовой независимости)	$K_{kc} = CK / ОК,$ где CK – собственный капитал; ОК – общий капитал.
Коэффициент финансового левериджа (коэффициент финансового риска, плечо финансового рычага)	$K_{fl} = ЗК / СК,$ где ЗК – заемный капитал; СК – собственный капитал.
Коэффициент финансовой зависимости	$K_{fz} = ОК / СК,$ где ОК – общий капитал; СК – собственный капитал.
Коэффициент покрытия долгов собственным капиталом (коэффициент платежеспособности)	$K_{п} = СК / ЗК,$ где СК – собственный капитал; ЗК – заемный капитал.
Коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными оборотными средствами	$K_{oc} = СОС / ОА,$ где СОС – собственные оборотные средства; ОА – оборотные активы.
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами	$K_{oz} = СОС / МЗ,$ где СОС – собственные оборотные средства; МЗ – материальные запасы.
Коэффициент маневренности собственного капитала	$K_{м} = СОС / СК,$ где СОС – собственные оборотные средства; К – собственный капитал.
Доля основного капитала в собственном капитале	$Док = ВА / СК,$ где ВА – внеоборотные активы; СК – собственный капитал.
Коэффициент накопления амортизации	$K_{на} = И / ПС,$ где И – сумма износа основных средств и нематериальных активов; ПС – первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов.
Коэффициент реальной стоимости имущества	$K_{ри} = (Ост + Дапр + МОС) / ОК,$ где Ост – остаточная стоимость амортизируемых долгосрочных активов; Дапр – прочие долгосрочные активы; МОС – материальные оборотные средства; ОК – общий капитал.
Коэффициент мобильности оборотных средств	$K_{мо} = (ДС + КФА) / ОА,$ где ДС – денежные средства; КФА – краткосрочные финансовые активы; ОА – оборотные активы.
Коэффициент мобильности имущества	$K_{ми} = ОА / ОК,$ где ОА – оборотные активы; ОК – общий капитал.
Коэффициент соотношения мобильных	$K_{м} = ОА / ВА,$ где ОА – оборотные активы; ВА – внеоборотные активы.

и иммобилизованных активов	
Коэффициент возможного банкротства	$Kб = (ТА - КО) / А$, где ТА – оборотные (мобилизованные) средства; КО – краткосрочные обязательства; А – имущество организации (активы).

Для схематического оформления результатов проведенного комплексного экономического анализа предлагаем использовать таблицу 3.

Таблица 3- Результаты проведенного в рамках аналитического аспекта учетной политики комплексного экономического анализа

Финансовые коэффициенты	Нормативное значение	Предшествующий период	Отчетный период	Прогнозное значение

Данная форма таблицы позволит увидеть положительные или отрицательные отклонения финансовых коэффициентов от существующих нормативов, данных предшествующего и отчетного периодов, что. В свою очередь, позволит принимать грамотные управленческие решения по стабилизации финансового состояния организации.

Для получения более полных результатов комплексного экономического анализа в аналитическом разделе учетной политики необходимо прописать и порядок определения факторов, влияющих на эффективность деятельности предприятия. По нашему мнению, для выполнения обозначенной задачи уместным будет использование коэффициента устойчивости экономического роста (K_p) [3].

$$K_p = \frac{P_p}{C_k} = \frac{P_p}{P_r} \times \frac{P_r}{P_g} \times \frac{P_g}{X} \times \frac{X}{K} \times \frac{K}{C_k} \quad (1)$$

где P_p – реинвестированная прибыль; C_k – собственный капитал; K – капитал; P_r – чистая прибыль; P_g – прибыль от основной деятельности; X – выручка от продажи продукции, работ, услуг.

Первый фактор будет характеризовать дивидендную политику организации, которая определяет экономическую целесообразность соотношения между выплаченными дивидендами и капитализацией чистой

прибыли. Второй фактор показывает отношение чистой прибыли и прибыли от продаж. Третий фактор характеризует рентабельность продаж. Четвертый фактор характеризует отдачу ресурсов организации. Пятый фактор характеризует соотношение между заемными и собственными источниками средств (коэффициент финансовой зависимости).

После изучения нами задач внутреннего аудита и методик экономического анализа деятельности, также после разработки модели аналитического аспекта учетной политики предлагаем видоизмененную формулировку понятия «учетная политика»: Учетная политика – это конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практика, применяемые организацией для ведения бухгалтерского учета, подготовки и представления финансовой отчетности, а также методика проведения аналитического исследования деятельности организации.

Важность предложенной модели аналитического аспекта велика. Данный аспект поможет получить более полную характеристику состояния организации, поможет определить факторы, влияющие на эффективность деятельности предприятия, обнаружить слабые места, недочеты и нарушения и позволит своевременно их устранить.

Библиографический список:

1. Стасюк Т.П., Формусатий Д.В. Формирование оптимальной учетной политики для повышения результативности деятельности экономического субъекта / Т.П. Стасюк, Д.В. Формусатий // Ученые записки Российской академии предпринимательства – 2018 - Т. 17, № 3 – 98с.

2. Бычкова С.М., Фомина Т.Ю. Аудит учетной политики организации / С.М. Бычкова, Т.Ю. Фомина // Аудиторские ведомости - 2007 - № 2 – 34с.

3. Зармамбетова А.А., Алибеков Ш.И. Методика аудита эффективности учетной политики коммерческой организации / А.А. Зармамбетова, Ш.И. Алибеков // Научный журнал КубГАУ -2016 - № 122(08) –

35с.

4. Кензеев И.А. Аудит учетной политики организации / И.А. Кензеев // Аудиторские ведомости – 2004 - № 6 – 29с.

5. Никонова И.Ю. Влияние элементов учетной политики на показатели бухгалтерской отчетности» / И.Ю. Никонова // Известия – 2013 - №3

6. Подольский В.И. Аудит / В.И. Подольский. 5-е изд., перераб. и доп. - 2011 — 314с.

7. Сулейманова Д.А. Аналитические аспекты учетной политики организации при принятии решений финансового характера / Д.А. Сулейманова // Актуальные вопросы современной экономики в глобальном мире - 2018 - № 8 – 259с.

Оригинальность 85%