

# Показатели агрегированного баланса

Показатели	Определение показателя
Внеоборотные активы	ВНА - ДФВ
Оборотные активы	ОА + ДФВ
в том числе	
Запасы	З
Денежные средства и денежные эквиваленты	ДС + КФВ
Дебиторская задолженность	ДЗ + ДФВ + НДС
Долгосрочные финансовые вложения	ДФВ

# Показатели агрегированного баланса

Оценочные обязательства долгосрочные	ООД
Оценочные обязательства краткосрочные	ООК
Налог на добавленную стоимость	НДС
Краткосрочные финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	КФВ
Доходы будущих периодов	ДБП

# Показатели агрегированного баланса

Капитал и резервы	КР
Собственный капитал (СК)	КР + ООД + ДБП
Собственный оборотный капитал (СОК)	(КР + ООД + ДБП) - (ВНА - ДФВ)
Долгосрочные обязательства	ДО
Краткосрочные обязательства	КО
Долгосрочные кредиты	ДК

# Показатели агрегированного баланса

Краткосрочные кредиты	КК
Заемный капитал (ЗК)	ДК + КК + ООК + ООД + ДБП
Кредиторская задолженность	КЗ + ПКО
Прочие краткосрочные обязательства	ПКО

# ФИНАНСЫ АВТОТРАНСПОРТА

## Состав финансов автотранспорта

Выручка - это сумма средств, которую получили или должны получить от покупателей (заказчиков) за проданные им товары (продукцию, выполненные работы, оказанные услуги). Выручку от обычных видов деятельности отражают на кредите субсчета 90-1. Одновременно с отражением выручки следует списывать себестоимость проданных товаров (продукции, выполненных работ, оказанных услуг). Себестоимость - денежное выражение затрат организации на изготовление продукции - отражают на дебете субсчета 90-2. После отражения в бухгалтерском учете выручки и списания себестоимости проданных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) необходимо начислить налоги, являющиеся составной частью цены (на дебете субсчета 90-3 отражают НДС, на дебете субсчета 90-4 отражают акцизы).

# Финансовый результат

- По окончании каждого месяца определяется финансовый результат, то есть конечный экономический результат хозяйственной деятельности организации - прибыль или убыток. Субсчет 90-9 "Прибыль/убыток от продаж" предназначен для выявления финансового результата (прибыль или убыток) от продаж за отчетный месяц по обычным видам деятельности организации.
- По окончании каждого месяца также определяется финансовый результат по прочим видам деятельности - прибыль или убыток - от прочих видов деятельности организации.
- Финансовый результат по обычным видам деятельности суммируется с финансовым результатом по прочим видам деятельности.

# Налог на прибыль

- Налог - обязательный платеж, взимаемый государством с юридических и физических лиц в законодательно установленном порядке.
- Учет налога на прибыль организаций осуществляется на основании [гл. 25](#) НК РФ. Объектом налогообложения по налогу на прибыль для российских организаций является прибыль, которая равняется полученным доходам, уменьшенным на величину произведенных расходов. Прибыль - это форма дохода, представляющая собой разницу между ценой, по которой реализуется продукция, и полной себестоимостью ее изготовления.

# Финансовые показатели функционирования автотранспортных организаций

Важным показателем для характеристики финансового состояния организаций, занимающихся автотранспортным бизнесом, является финансовая устойчивость. Одним из показателей, ее характеризующих, является соотношение величины запасов с величиной источников, необходимых для их обеспечения. Запасы в бухгалтерском учете на автомобильном транспорте включают в себя топливо, материалы, запасные части, шины, то есть все то, что обеспечивает возможность осуществления перевозки грузов или пассажиров и поддержание в технически исправном состоянии подвижного состава.



# Оценка финансовой устойчивости

- Финансовая устойчивость организации оценивается путем сопоставления имеющегося объема запасов и величины источников, необходимых для их формирования. Источниками формирования являются собственный оборотный капитал, постоянный капитал и суммарные источники финансирования запасов.
- Собственный оборотный капитал в сумме с долгосрочными обязательствами представляет собой постоянный капитал, а суммарные источники финансирования запасов складываются из собственного оборотного капитала, долгосрочных обязательств и краткосрочных кредитов.

# Оценка финансовой устойчивости

$$СОК + ДО = ПК, (9.1)$$

$$СОК + ЗК + ДО + КК = \Sigma И, (9.2)$$

где  $\Sigma И$  - суммарные источники формирования запасов;

ПК - постоянный капитал;

СОК - собственный оборотный капитал организации;

ДО - долгосрочные обязательства;

КК - краткосрочные кредиты.

# Оценка финансовой устойчивости

Оценка финансовой устойчивости организации заключается в расчете трех показателей, характеризующих излишек или недостаток источников формирования запасов, каждый из них определяется как разность между источником формирования запасов и величиной запасов:

$$\Delta COK = COK - Z; (9.3)$$

$$\Delta PK = PK - Z; (9.4)$$

$$\Delta \Sigma I = \Sigma I - Z. (9.5)$$

# Оценка финансовой устойчивости в динамике

1) коэффициент обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом:

$$K_{\text{ОЗОК}} = \frac{\text{СОК}}{3}; (9.6)$$

2) коэффициент обеспеченности запасов постоянным капиталом:

$$K_{\text{ОЗПК}} = \frac{\text{ПК}}{3}; (9.7)$$

3) коэффициент обеспеченности запасов суммарными источниками формирования запасов:

$$K_{\text{ОЗΣИ}} = \frac{\text{ΣИ}}{3}. (9.8)$$

# Коэффициенты, оценивающие финансовую устойчивость

Коэффициент обеспеченности оборотных активов характеризует финансовую устойчивость, этот коэффициент характеризует еще и структуру капитала организации, он определяется по следующей формуле:

$$K_{\text{ооа}} = \frac{\text{СОК}}{\text{ОА}}, (6.1)$$

где  $K_{\text{ооа}}$  - коэффициент обеспеченности оборотных активов;

СОК - собственный оборотный капитал;

ОА - величина оборотных активов, определяемая как: АО + ДФВ.

# Коэффициенты, оценивающие финансовую устойчивость

Эти коэффициенты характеризуют еще и структуру капитала организации и определяются по следующим формулам:

$$K_{ABT} = \frac{CK}{A}; (9.9)$$

$$K_M = \frac{COK}{CK}, (9.10)$$

где  $K_{ABT}$  и  $K_M$  - коэффициенты автономии и маневренности соответственно;

$CK$  - величина собственного капитала;

$A$  - величина активов организации, определяемая как сумма строк баланса: 1110 + 1200.  
Коэффициент автономии для организаций, осуществляющих автомобильные перевозки, должен иметь нормальное значение в пределах от 0,4 до 0,6.

# Сущность коэффициентов финансовой устойчивости

- Нормальное значение коэффициента автономии означает, что все обязательства организации могут быть покрыты ее собственными средствами. Выполнение ограничения важно не только для самой организации, но и для ее кредиторов. Увеличение коэффициента автономии свидетельствует об увеличении финансовой независимости организации, снижении риска финансовых затруднений в будущих периодах. Такая тенденция с точки зрения кредиторов повышает гарантированность выполнения организацией своих обязательств.
- Коэффициент маневренности показывает, какая часть собственных средств организации находится в мобильной форме, позволяющей относительно свободно маневрировать этими средствами. Высокое значение коэффициента маневренности положительно характеризует финансовое состояние. Нормативная величина коэффициента маневренности организаций-автоперевозчиков должна быть не менее 0,1.
- Коэффициент обеспеченности оборотных активов является более укрупненным, по сравнению с коэффициентом обеспеченности запасов собственным оборотным капиталом, так как показывает степень обеспеченности всех оборотных активов собственным оборотным капиталом. Минимальная нормативная величина данного коэффициента составляет 0,1.

# Кредитоспособность организации

Кредитоспособность организации может быть охарактеризована как малая зависимость организации от заемного капитала при достаточной ее платежеспособности.

- Под платежеспособностью понимают способность организации рассчитываться по своим обязательствам. Для ее оценки проводится группировка статей актива бухгалтерского баланса по скорости их возможной мобилизации (по степени ликвидности), а статей пассива - по степени срочности обязательств.
- Группа наиболее ликвидных активов  $A_1$  состоит из денежных средств и денежных эквивалентов и краткосрочных финансовых вложений (за исключением денежных эквивалентов) агрегированного баланса; группа быстрореализуемых активов  $A_2$  - из краткосрочной дебиторской задолженности; группа медленно реализуемых активов  $A_3$  - из сумм запасов и прочих оборотных активов агрегированного баланса, НДС и долгосрочных финансовых вложений.
- Наиболее срочные обязательства  $\Pi_1$  включают в себя кредиторскую задолженность; группа краткосрочных пассивов  $\Pi_2$  - краткосрочные кредиты и прочие краткосрочные обязательства; группа  $\Pi_3$  - долгосрочные обязательства агрегированного баланса, доходы будущих периодов и оценочные обязательства краткосрочные



# Коэффициент платежеспособности

Коэффициентами платежеспособности являются коэффициенты абсолютной ликвидности ( $K_{AL}$ ), полного покрытия ( $K_{П}$ ) и промежуточный коэффициент покрытия ( $K_{ПП}$ ).

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует платежеспособность организации на дату составления баланса:

$$K_{AL} = \frac{A_1}{П_1 + П_2} \cdot (9.11)$$

Промежуточный коэффициент покрытия отражает прогнозируемые платежные возможности организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами и характеризует ожидаемую платежеспособность организации на период, равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности:

$$K_{ПП} = \frac{A_1 + A_2}{П_1 + П_2} \cdot (9.12)$$

Коэффициент полного покрытия характеризует платежные возможности организации, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств:

$$K_{П} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{П_1 + П_2 + П_3} \cdot (9.13)$$

# Коэффициент текущей ликвидности

Коэффициент текущей ликвидности ( $K_{ТЛ}$ ) показывает соотношение фактической стоимости находящихся в наличии у организации оборотных активов в виде производственных запасов, денежных средств, дебиторской задолженности и прочих оборотных активов и наиболее срочных обязательств организации в виде краткосрочных кредитов банков, краткосрочных займов и различных кредиторских задолженностей, то есть соотношение всех оборотных активов организации и суммы ее текущих обязательств:

$$K_{ТЛ} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{П_1 + П_2} . (9.14)$$

Нормальным при расчете величины коэффициента текущей ликвидности считается превышение числителя над знаменателем в 2 раза. Однако некоторые финансисты утверждают, что этот коэффициент должен быть только больше единицы.

Для организаций - юридических лиц, осуществляющих автомобильные перевозки, коэффициент текущей ликвидности должен находиться в пределах от 1,51 до 1,74, а для организаций - структурных подразделений в составе основного производства - в пределах от 0,98 до 1,25.

# Зависимость организации от заемного капитала

- Степень зависимости организации от заемного капитала в целом оценивается с помощью коэффициентов платежеспособности:  $K_{АЛ}$ ,  $K_{ПП}$ ,  $K_{П}$ .
- Платежеспособность показывает способность организации собственными денежными средствами и их эквивалентами своевременно погашать задолженности. Условиями достаточной платежеспособности является, во-первых, наличие необходимого объема средств на расчетном счете и, во-вторых, отсутствие просроченной кредиторской задолженности. Платежеспособность - это динамичная характеристика, определяемая на конкретный момент. Она определяется отношением суммы текущих активов к внешней задолженности, требующей срочного погашения. В случае если полученный показатель равен единице или превышает ее, то организация платежеспособна.
- Другим важным показателем финансового состояния является ликвидность. Различают ликвидность баланса и ликвидность организации. Если говорят о ликвидности организации, то имеют в виду наличие у нее такого количества оборотных средств, которое теоретически достаточно для погашения всех краткосрочных обязательств, возможно даже с нарушением предусмотренных договорами сроков. Чем больше стоимость оборотных активов в сравнении с краткосрочными пассивами, тем выше ликвидность. Недостаточная ликвидность свидетельствует о неустойчивом положении организации, которое может предшествовать банкротству, если не принять целенаправленных оздоровительных мер.

# Анализ платежеспособности

Для оценки и анализа платежеспособности используются коэффициенты ликвидности ( $K_{\text{АЛ}}$ ,  $K_{\text{ТЛ}}$ ,  $K_{\text{ПП}}$ ), а также коэффициенты быстрой ликвидности ( $K_{\text{БЛ}}$ ) и ликвидности ( $K_{\text{Л}}$ ):

$$K_{\text{БЛ}} = \frac{A_1}{P_1}; \quad (9.15)$$

$$K_{\text{Л}} = \frac{A_2}{P_1}. \quad (9.16)$$

Коэффициент ликвидности учитывает возможность покрытия наиболее срочных обязательств с помощью быстрореализуемых активов - дебиторской задолженности.

# Нормативные значения финансовых показателей

Показатель	Нормативное значение
Коэффициент автономии	0,5 - 0,7
Коэффициент маневренности	0,05 - 0,1
Коэффициент текущей ликвидности	1,0 - 2,0
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,1 - 0,2
Коэффициент быстрой ликвидности	0,8 - 1,5
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	= 1
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками финансирования	0,6 - 0,8
Рентабельность общая	0,05 - 0,15
Рентабельность оборота	0,05 - 0,15

# Экономическая устойчивость

В качестве показателя, характеризующего экономическую устойчивость деятельности организации в целом, используется коэффициент оборачиваемости активов ( $K_A$ ):

$$K_A = \frac{B}{\bar{A}}, (9.17)$$

где  $B$  - выручка от реализации;

$\bar{A}$  - среднегодовая стоимость активов.

Так как величина активов организации складывается из ее собственных оборотных и внеоборотных активов, причем в составе последних главную роль играют основные средства, для более детального анализа деятельности организации осуществляется оценка оборачиваемости (использования) указанных составляющих имущества. Показателем, характеризующим степень использования основных средств, является фондоотдача ( $f$ ):

$$f = \frac{B}{OC}, (9.18)$$

# Эффективность использования оборотных активов

Эффективность использования оборотных активов определяется коэффициентом оборачиваемости ( $K_{OA}$ ):

$$K_{OA} = \frac{B}{\overline{OA}}, (9.19)$$

где  $K_{OA}$  - коэффициент оборачиваемости оборотных активов;

$\overline{OA}$  - среднегодовая стоимость оборотных активов.

# Оценка использования составляющих оборотных активов

В свою очередь, величина оборотных активов складывается из трех составляющих: запасов, дебиторской задолженности и денежных средств. Этот факт заставляет одновременно с расчетом коэффициента оборачиваемости оборотных активов определять также и оборачиваемость двух его составляющих:

1) коэффициента оборачиваемости запасов ( $K_3$ ):

$$K_3 = \frac{B}{\bar{З}}, (9.20)$$

где  $\bar{З}$  - среднегодовая величина запасов;

2) коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности ( $K_{дз}$ ):

$$K_{дз} = \frac{B}{\bar{ДЗ}}, (9.21)$$

где  $\bar{ДЗ}$  - среднегодовая величина дебиторской задолженности.

Расчет этих показателей позволяет вскрывать причины изменений в использовании оборотных средств организации.



# Правило коммерческой деятельности

В то же время необходимость соблюдения правила коммерческой деятельности "Продавай за наличные, покупай в кредит" требует соблюдения двух неравенств:

$$K_{ДЗ} \geq K_{КЗ}, (9.22)$$

$$\overline{ДЗ} < \overline{КЗ}, (9.23)$$

где  $K_{КЗ}$  - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ( $K_{КЗ} = \frac{S}{\overline{КЗ}}$ );

$S$  - себестоимость реализованной продукции;

$\overline{КЗ}$  - среднегодовая величина кредиторской задолженности.

# Порядок определения чистой прибыли организации

Результаты финансовой деятельности организации отражают в отчете о финансовых результатах.

Данные о доходах и расходах организации определяют на основании соответственно [ПБУ 9/99](#) и [ПБУ 10/99](#). При отражении данных об отложенных налоговых активах, отложенных налоговых обязательствах и постоянных налоговых обязательствах (активах) следует руководствоваться [ПБУ 18/02](#).

По [статье](#) "Выручка" (строка 2110) отражают доходы, полученные от обычных видов деятельности, признаваемых таковыми в соответствии с [ПБУ 9/99](#).

По свободным строкам, следующим за [строкой 2110](#) типовой формы отчета о финансовых результатах, приводится расшифровка суммы, полученной в отчетном периоде выручки в рамках основного вида деятельности, ради которого создана организация (для автотранспортной организации - перевозка грузов и пассажиров и т. п.), и прочих видов деятельности соответственно.

# Себестоимость продаж

По [статье](#) "Себестоимость продаж" (строка 2120) показывают учтенные с начала года расходы по обычным видам деятельности, признаваемые таковыми в соответствии с положениями [ПБУ 10/99](#). При этом эти расходы указывают в доле, приходящейся к доходам, отраженным по [строке 2110](#) отчета.

При определении себестоимости реализованной продукции (товаров, работ, услуг) следует руководствоваться положениями [ПБУ 10/99](#), отраслевыми рекомендациями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

# Валовая прибыль и прибыль от реализации

- - [строка 2100](#) "Валовая прибыль (убыток)" - как разница между [строками 2110](#) и [2120](#) отчета о прибылях и убытках;
- - [строка 2210](#) "Коммерческие расходы" - как оборот по дебету субсчета 90-2 "Себестоимость продаж" счета 90 в корреспонденции с кредитом счета 44;
- - [строка 2220](#) "Управленческие расходы" - как оборот по дебету субсчета 90-2 "Себестоимость продаж" счета 90 в корреспонденции с кредитом счета 26.
- Данные по [статье](#) "Прибыль (убыток) от продаж" (строка 2200 типовой формы) определяются как разница между [строкой 2100](#) отчета о прибылях и убытках и суммой коммерческих и управленческих расходов (соответственно [строки 2210](#) и [2220](#)), имеющей отрицательное значение.

# Прочие доходы и прочие расходы

- В разделах "[Прочие доходы](#)" и "[Прочие расходы](#)" отчета о финансовых результатах отражают прочие доходы и расходы, признаваемые таковыми согласно положениям соответственно [ПБУ 9/99](#) и [ПБУ 10/99](#).
- По [статье](#) "Проценты к получению" (строка 2320 типовой формы) отражают суммы причитающихся к получению процентов по облигациям, депозитам, государственным ценным бумагам и тому подобному за предоставление в пользование денежных средств организации, за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации.
- В бухгалтерском учете суммы, отражаемые по этой [строке](#), учитывают в установленном порядке по кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы".

# Проценты к получению Доходы от участия в других организациях

По [статье](#) "Проценты к получению" (строка 2320 типовой формы) отражают суммы причитающихся к получению процентов по облигациям, депозитам, государственным ценным бумагам и тому подобному за предоставление в пользование денежных средств организации, за использование кредитной организацией денежных средств, находящихся на счете организации в этой кредитной организации.

По [статье](#) "Доходы от участия в других организациях" (строка 2310) отражают признаваемые в соответствии с положениями [ПБУ 9/99](#) в качестве прочих доходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций.

# Проценты к уплате

- По [статье](#) "Проценты к уплате" (строка 2330 типовой формы) отражают расходы в сумме причитающихся в соответствии с договорами к уплате процентов по облигациям, акциям, за предоставление организации в пользование денежных средств (кредитов, займов).
- При этом следует учитывать, что по [строке 2330](#) не отражают расходы по уплате процентов по заемным средствам, полученным на приобретение основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов и прочих активов, которые согласно стандартам бухгалтерского учета (соответственно [ПБУ 5/01](#), [ПБУ 6/01](#), [ПБУ 14/2000](#) и др.) относят на увеличение их первоначальной стоимости.
- При формировании показателя по [строке 2330](#) следует также руководствоваться [ПБУ 15/01](#)

# Прочие расходы

- По [статье](#) "Прочие расходы" (строка 2350) отражают расходы организации (за исключением расходов по уплате процентов), их учитывают на дебете счета 91.
- С 2006 г. к расходам, отражаемым на балансовом счете 91 "Прочие доходы и расходы", относятся следующие прочие расходы ([п. 11](#) ПБУ 10/99):
- - расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации (если только данные расходы не относятся к расходам по обычным видам деятельности);
- - расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности (если только данные расходы не относятся к расходам по обычным видам деятельности);



# Прочие расходы

- - расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций (если только данные расходы не относятся к расходам по обычным видам деятельности);
- - расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (если только данные расходы не относятся к расходам по обычным видам деятельности);
- - проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- - расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

# Прочие расходы

- - отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
- - штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- - возмещение причиненных организацией убытков;
- - убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- - суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- - курсовые разницы;
- - сумма уценки активов;
- - перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;
- - расходы, возникающие вследствие чрезвычайных обстоятельств (стихийное бедствие, пожар, авария, национализация имущества и т.п.);
- - прочие расходы.

# Прибыль (убыток) до налогообложения

- По [статье](#) "Прибыль (убыток) до налогообложения" отражают показатель, определяемый как сумма финансового результата по обычным видам деятельности организации и финансового результата по прочим доходам и расходам.
- [Показатель](#) "Прибыль (убыток) до налогообложения" определяют следующим образом:
- 
- [Статья](#) "Прибыль (убыток) от продаж" + [Статья](#) "Проценты к получению" - [Статья](#) "Проценты к уплате" + [Статья](#) "Доходы от участия в других организациях" + [Статья](#) "Прочие доходы" - [Статья](#) "Прочие расходы".

# Текущий налог на прибыль

- По [статье](#) "Текущий налог на прибыль" отражают сумму налога на прибыль, исчисленную по правилам налогового законодательства к уплате по принадлежности в доход соответствующих бюджетов за период с начала отчетного года. Отраженный по данной [строке](#) показатель должен быть подтвержден данными налоговой декларации по налогу на прибыль.
- Исходя из данных бухгалтерского учета по рассматриваемой [статье](#) показывают оборот по дебету счета 99 в корреспонденции со счетом 68, корректируемый на величину отложенных налоговых активов и обязательств.

# Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

- Показатель по [статье](#) "Чистая прибыль (убыток) отчетного периода" определяют следующим образом:
- 
- [Статья](#) "Прибыль (убыток) до налогообложения" +/- [Статья](#) "Отложенные налоговые активы" -/+ [Статья](#) "Отложенные налоговые обязательства" - [Статья](#) "Текущий налог на прибыль".
- 
- Знаки +/- в приведенной формуле означают, что в течение отчетного года динамика изменения показателей отложенных налоговых активов или отложенных налоговых обязательств может быть как положительной, так и отрицательной.

# Учетная политика хозяйствующих субъектов автотранспорта

Под учетной политикой организации согласно [п. 2](#) ПБУ 1/98 понимается принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Необходимость формирования учетной политики возникает у организации в двух случаях: 1) когда по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета законодательством и нормативными актами по бухгалтерскому учету предусмотрено несколько способов и организация выбирает один из них; 2) когда по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета и организация разрабатывает соответствующий способ самостоятельно.

# Способы ведения бухгалтерского учета

При этом к способам ведения бухгалтерского учета согласно [п. 11](#) и [12](#) ПБУ 1/98 относятся способы амортизации основных средств, нематериальных и иных активов, оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции, признания прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг и другие способы, обеспечивающие достоверную оценку финансового положения, движения денежных средств или финансовых результатов деятельности организации.

# Элементы учетной политики

Учетная политика является вторым по значимости после устава документом.

Учетная политика включает следующие элементы: признание выручки; принципы сведения, включая дочерние и ассоциированные компании; объединения компаний; совместную деятельность; признание и амортизацию материальных и нематериальных активов; капитализацию затрат по займам; договоры подряда; инвестиционную собственность; финансовые инструменты и инвестиции; аренду; затраты на исследования и разработки; запасы; налоги, в том числе отложенные налоги; резервы; затраты на пенсионное обеспечение; пересчет иностранной валюты; определение хозяйственных и географических сегментов и основу для распределения затрат между сегментами; определение денежных средств и эквивалентов; учет инфляции; правительственные субсидии.



# Документы, включаемые в учетную политику

Положение об учетной политике; рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности; форма бухгалтерского учета; формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности; порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества и обязательств; правила документооборота и технология обработки учетной информации; порядок и правила внутреннего контроля за хозяйственными операциями; положение о бухгалтерской службе, должностные инструкции работников учета; номенклатура дел бухгалтерии; классификатор нормативных актов по бухгалтерскому учету.

# Две учетные политики

Каждый экономический субъект должен утвердить две учетные политики:

- 1) для целей бухгалтерского учета;
- 2) для целей налогообложения.
- Оба документа можно оформить как по отдельности, так и в виде разделов общей учетной политики организации. На практике удобнее вести две независимые учетные политики.

# Переоценка в учетной политике

- Коммерческие организации могут не чаще одного раза в год проводить переоценку основных средств ([п. 15 ПБУ 6/01](#)). Это означает, что ежегодная переоценка зависит только от желания экономического субъекта. Если это желание есть, следует отразить его в учетной политике. При этом следует учесть, что в дальнейшем организации придется проводить переоценку ежегодно.
- Для налогообложения прибыли переоценка основных средств не учитывается. Увеличилась в результате переоценки стоимость основных средств или уменьшилась, амортизацию в налоговом учете начисляют исходя из их прежней стоимости.
- Налогом на имущество облагается остаточная стоимость основных средств уже с учетом их переоценки.

# Способы начисления амортизации

- Бухгалтерский учет предусматривает четыре способа амортизации основных средств: линейный; уменьшаемого остатка; списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; списания стоимости пропорционально объему продукции.
- Экономический субъект может выбрать любой из них. В налоговом учете прибыли применяют только два способа начисления амортизации - линейный и нелинейный, выбор также остается за экономистами организации.
- В бухгалтерском учете начислять амортизацию нематериальных активов можно тремя способами: линейным; уменьшаемого остатка; списания стоимости пропорционально объему продукции.
- В налоговом учете применяют только линейный и нелинейный методы амортизации. Поэтому в учетной политике целесообразно зафиксировать линейный способ.

# Списание общехозяйственных расходов

- В бухгалтерском учете их можно списать двумя способами:
- - включить в себестоимость реализуемой продукции (работ, услуг), если продукция (работы, услуги) учитывается по полной производственной себестоимости;
- - списать непосредственно на счет 90 "Продажи", субсчет 2 "Себестоимость продаж", если продукция (работы, услуги) учитывается по сокращенной производственной себестоимости.
- В налоговом учете эти расходы относятся к косвенным, поэтому они сразу уменьшают налогооблагаемую прибыль текущего периода. В этой связи в бухгалтерском учете лучше поступать так же, то есть