

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В ОРГАНИЗАЦИЯХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

***Ключевые слова:** бухгалтерский учет, потребительская кооперация, потребительское общество, структура учетной политики, учетная политика.*

***Аннотация.** Учетная политика является одним из важных инструментов управления и составляющей общей финансовой политики организаций потребительской кооперации. В настоящее время назрела необходимость пересмотра подхода к сущности «учетной политики» потребительского общества и определения формирования ее структуры с учетом организационно-правовых и отраслевых особенностей деятельности кооперативных организаций.*

Потребительская кооперация является важным звеном национальной экономики, которая постоянно приспосабливается к нуждам целевых потребителей и ищет пути развития своей производственно-хозяйственной деятельности. Наблюдающееся в стране и регионах постепенное усиление конкуренции на потребительском рынке, изменение спроса и предложения на различные товары и услуги привело к сокращению доли потребительской кооперации в общем объеме предоставляемых услуг населению.

Перед потребительской кооперацией России стоят задачи увеличения объемов предоставляемых услуг населению и улучшения финансового состояния всех входящих в нее хозяйствующих субъектов. Стабилизация экономической ситуации, достижение устойчивого роста в различных отраслях деятельности невозможны без современной системы управления финансами и производственными процессами. Решение поставленных вопросов тесно связано с формированием и реализацией рациональной учетной политики в кооперативных организациях. Учетная политика является одним из важных инструментов управления и составляющей общей финансовой политики. Объясняется это значительным влиянием выбранных способов ведения бухгал-

терского учета на финансовые потоки, имущественное положение потребительских обществ.

Кооперация по своему содержанию – это экономическое явление, сущность которого заключается в экономических взаимоотношениях между партнерами в результате их сотрудничества с тем, чтобы достичь общей цели при минимальных затратах используемых ресурсов, на основе взаимной выгоды для всех участников данного процесса [5, с. 15].

Основными ее структурными единицами являются потребительские общества. Потребительское общество является сложной экономической организацией с развитием следующих отраслей деятельности: торговли, общественного питания, заготовок сельскохозяйственной продукции, производства товаров, оказание бытовых услуг. Потребительское общество осуществляет коммерческую деятельность постольку, поскольку это служит достижению целей удовлетворения запросов и потребностей пайщиков.

Ведущий экономист А. М. Фридман отмечает, что сегодня пайщики принимают символическое участие в формировании собственных средств потребительского общества. Паевой фонд занимает ничтожную величину в составе капитала кооператива. В среднем по системе сумма взноса на одного пайщика составляет 250 руб. Мизерный материальный вклад пайщиков в формирование финансовых ресурсов потребительского общества не создает реальных условий для подлинного овладения ими необходимыми качествами, присущими собственникам хозяйствующего субъекта [4, с. 72–76].

Следует согласиться, что в настоящее время необходимо разработать механизм подъема материальной мотивации и ответственности пайщиков за финансовый результат деятельности кооперативной организации. В целях повышения эффективности производственной и финансово-коммерческой деятельности в потребительских обществах необходимо формировать общую политику финансового контроля потребительского общества, которая включает причастность и действие пайщиков к деятельности организации.

Перечисленные организационно-правовые и отраслевые особенности деятельности потребительских обществ влияют на формирование ее учетной политики.

Российский экономист Шакина О. В. обосновывает в своих научных трудах необходимость формирования в потребительских обществах и их союзах общей политики контроля за выполнением и соблюдением учетной политики, создания отделов внутреннего аудита в региональных союзах потребительских обществ и Центросоюзе Рос-

сийской Федерации, их сочетания с деятельностью ревизионных комиссий потребительских обществ. По мнению ученого, общая политика контроля потребительских обществ или общее отношение, причастность пайщиков и руководства к контролю, должна заключаться в дополнении традиционной для системы потребительской кооперации ревизии аудитом. Аудит учетной политики и ревизия должны дополнять друг друга [6, с. 70–73].

В настоящее время в нашей стране у организаций существует возможность выбора способов учета, что законодательно закреплено в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1 / 2008) [1].

Формирование учетной политики законодательно ограничено государственной регламентацией бухгалтерского учета, представленной перечнем методик и учетных процедур, среди которых допустимы альтернативные варианты. Это дает возможность выбора конкретных способов оценки, калькулирования, состава бухгалтерских счетов и т. п.

Следует отметить, что согласно ПБУ 1 / 2008 учетная политика организации – это совокупность способов ведения ею бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной жизни.

С 01.01.2013г. вступил в силу Федеральный закон от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В соответствии с п.1 ст. 8 закона № 402-ФЗ, учетной политикой признается совокупность способов ведения организацией бухгалтерского учета [2].

При формировании учетной политики в отношении конкретных объектов бухгалтерского учета организации должны выбрать способ его ведения из способов, допускаемых федеральными стандартами (п. 3 ст. 8 № 402-ФЗ). Организация самостоятельно устанавливает способ ведения бухучета тех объектов, для которых федеральными стандартами не установлены способы ведения бухучета.

Известные ученые и специалисты в области бухгалтерского учета кооперативных организаций М. В. Лычагин, В. В. Титов, О. А. Чистякова в своих исследованиях о влиянии учетной политики на результат работы организаций пришли к выводу, что кооперативные организации, руководствуясь нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет и действующим законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, должны самостоятельно формировать свою учетную политику, исходя из своей структуры и отраслей деятельности [3, с. 23].

На наш взгляд, на современном этапе в условиях острой конкурентной борьбы оправдан пересмотр подходов к определению поня-

тия «учетная политика» организаций потребительской кооперации по следующим причинам:

1) деятельность кооперативных организаций направлена не только на достижение целей собственников (пайщиков) и покупателей, но и на реализацию социально-экономических задач территориального и отраслевого уровня, и эффект от создания услуг проявляется не только в самой системе, но и за ее пределами через косвенное воздействие на экономику страны в целом;

2) потребительская кооперация является интегрировано диверсифицированной системой, осуществляющей разные виды деятельности и сочетающей социальную миссию с коммерческой деятельностью;

3) организационно-правовые и отраслевые особенности деятельности не определяют специфику формирования учетной политики и требуют особой методики контроля ее исполнения;

4) формирование учетной политики и контроль ее исполнения в настоящее время в потребительских обществах связаны с определенными проблемами:

- не учитываются стратегические цели развития, не просчитывается ее влияние на показатели бухгалтерской и налоговой отчетности;

- учетная политика не рассматривается в качестве важного инструмента управления, как составляющая общей финансовой политики общества;

- не систематизируются четко подходы к структурированию учетной политики;

- не обеспечивается эффективное управление финансовыми потоками;

- отсутствует единая методика проведения аудита учетной политики и механизм оценки ее эффективности.

В связи с этим автором уточнено понятие «учетная политика» организаций потребительской кооперации. Учетная политика – это целостная система бухгалтерского учета в организации, включающая совокупность организационных, технических элементов и методов ведения отдельных объектов учета, исходя из специфики ее деятельности, и позволяющая своевременно и оперативно обеспечивать всех внутренних и внешних пользователей необходимой информацией.

В целях повышения качества составления и применения учетной политики потребительского общества вопросы, решаемые посредством нее, необходимо группировать по организационным, техническим и методическим аспектам учета. Предложенная нами структури-

зация учетной политики потребительского общества способствует повышению ее качества. Организационные и технические аспекты, ввиду различия решаемых ими задач, предлагаем рассматривать отдельно.

В соответствии с п. 4 ПБУ 1 / 2008, учетная политика организации формировалась главным бухгалтером, оформлялась и утверждалась руководителем в установленном порядке внутренним документом потребительского общества (приказом или распоряжением).

При этом утверждались:

- 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;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- порядок контроля за хозяйственными операциями;

- другие решения, необходимые для организации бухучета.

В положениях об учетной политике организации, в новом Федеральном Законе, отдельно не упоминаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;

- формы первичных и внутренних документов;

- порядок проведения инвентаризации;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- порядок контроля за хозяйственными операциями.

В новом законе отсутствует упоминание унифицированных форм первичных документов. Формы первичных документов с 2013 года не будут утверждаться учетной политикой организации. Их будет утверждать руководитель (кроме организаций госсектора, руководствующихся бюджетным законодательством) по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета, о чем сказано в п. 4 ст. 9 № 402-ФЗ. При разработке и внесении изменений в учетную политику организации на 2013 год бухгалтер должен руководствоваться как положениями закона № 402-ФЗ, так и положениями ПБУ 1/ 2008. Это следует из положений п.1 ст. 30 закона № 402-ФЗ.

Основную задачу учетной политики потребительского общества видим в достижении поставленных перед учетом задач, в построении учетной системы организации.

В методическом разделе важно раскрыть природу отдельных объектов учета исходя из действующей нормативной базы:

- амортизацию основных средств;
- амортизацию нематериальных активов;
- способы группировки и списания затрат на производство;
- систему учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции;
- способы распределения косвенных расходов между объектами калькулирования;
- учет выпуска продукции;
- оценку незавершенного производства;
- учет затрат на ремонт основных средств и т.д.

Выбор того или иного варианта ведения учета позволяет бухгалтерскими методами влиять в целом на финансовые показатели. Так, например, применение того или иного метода начисления амортизации влияет на показатели изношенности основных фондов, уровень издержек отчетного периода, определение себестоимости товаров и предоставляемых услуг населению. Все перечисленное, в свою очередь, увеличивает или уменьшает финансовый результат, повышает или понижает рентабельность активов и рентабельность всех имеющихся ресурсов в организации.

Организации потребительской кооперации, используя бухгалтерские приемы, формирующие оценку активов, порядок признания выручки и списания затрат, имеют непосредственную связь с налогообложением и формированием налогооблагаемой базы, с одной стороны, и финансовым положением организации, демонстрируемым пайщикам (участникам), потенциальным инвесторам и кредиторам – с другой.

Таким образом, варьируя учетной методологией в дозволенных законом рамках, следует выбирать наиболее выгодный для кооперации способ ведения учета, обеспечивающий желаемую величину прибыли, рентабельности и направленный на сближение бухгалтерского и налогового учета. В настоящее время важно при определении в методическом разделе аспектов учетной политики формирование существенных элементов, без определения которых невозможно правильно представить в отчетности потребительского общества основные средства, материально-производственные запасы, резервы, налоговую декларацию.

Применение данного подхода можно объяснить следующими причинами:

- в кооперативных организациях ведение учета объектов основных средств, а также нематериальных активов предполагает определение принципов и методов формирования первоначальной стоимости указанного имущества, обеспечение списания или восстановления сумм произведенных расходов при переходе на иной режим налогообложения;

- хозяйствующим субъектам, перешедшим на упрощенную систему налогообложения, необходимо предоставить право оценки товаров, приобретенных для перепродажи по тем же методам, что и хозяйствующим субъектам, использующим общий режим налогообложения (по средней себестоимости и по стоимости единицы).

Однако система налогового учета не содержит унифицированных форм учета активов и обязательств. Разработка таких форм самостоятельно организациями потребительской кооперации в настоящее время не будет противоречить новому Федеральному закону и принципу рациональности организации бухгалтерского учета.

Технический раздел учетной политики должен предусматривать рабочие инструменты реализации ее методического аспекта. По-другому можно сказать, что технический аспект формирования учетной политики – это вариант взаимодействия систем финансового и управленческого учета в организациях потребительской кооперации. При организации учетного процесса необходимо принимать во внимание такой важный технический аспект, как определение системы используемых потребителем обществом счетов бухгалтерского учета, обобщающих информацию о производственных затратах, степень автоматизации учетной системы. В практике возможны разные варианты организации учетной системы. Отличие таких вариантов зависит от того, каким образом взаимодействуют подсистема финансового учета и подсистема управленческого учета. Технический аспект учетной политики должен предусматривать разработку различных вариантов распределения расходов по управлению организацией, форму ведения бухгалтерского учета, определение состава внутренней отчетности для аппарата управления. Кроме того, важно учесть то, как осуществляется калькулирование себестоимости реализованных товаров и услуг, производственной продукции, выделяются коммерческие и управленческие расходы или нет.

Организационный раздел учетной политики включает организационные моменты, в пользу которых сделан выбор. В нем должны найти отражение организационная форма построения и структуры бух-

галтерии (централизация или децентрализация учета), ее место в системе управления организации и взаимодействие с другими службами, состав и соподчиненность отдельных подразделений и работников, ответственных за ведение бухгалтерского учета.

Способы ведения бухгалтерского учета, зафиксированные в приказе об учетной политике, применяются с 1 января года, следующего за годом его издания. Способы ведения бухгалтерского учета в течение всего года не должны изменяться, за исключением следующих случаев:

- при осуществлении организационных процедур (разделения, присоединения);
- смены собственников;
- изменения действующего законодательства РФ.

Способы ведения бухгалтерского учета, определенные в учетной политике организации, применяются всеми ее структурными подразделениями (включая выделенные на отдельный баланс) независимо от места их расположения. Филиалы организации не вправе устанавливать собственные способы ведения бухгалтерского учета.

В заключение необходимо отметить, что система бухгалтерского учета самостоятельно определяется кооперативными организациями посредством учетной политики исходя из единых правовых, методических основ, конкретных условий функционирования и специфики деятельности кооперативных организаций. Учетная политика организаций потребительской кооперации является важным инструментом эффективного управления. В силу выбранных способов ведения учета и их влияния на финансовые потоки и имущественное положение финансовая политика используется как важный инструмент эффективного управления во всех хозяйствующих субъектах независимо от сферы деятельности и организационно-правовых форм.

ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон РФ от 06. 12. 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Принят Государственной Думой 22. 11. 2011г.
2. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ – 1/ 2008). Утверждено приказом Минфина России от 06. 10. 2008 № 106 н.
3. Лычагин М. В., Титов В. В., Чистякова О. А. Учетная политика в организациях потребительской кооперации: учебное пособие М.ИЭОПП СО РАН, 2009. 63 с.
4. Фридман А. М. Управление финансовыми результатами организаций потребительской кооперации в условиях повышения стра-

ховых отчислений. Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. 2012. № 1. С. 72–76.

5. Шавандина И. В. Социально-экономическая эффективность услуг в сфере заготовок сельскохозяйственной продукции организациями потребительской кооперации: Монография. г. Княгинино. Нижегородский государственный инженерно-экономический институт, 2008. 141 с.

6. Шакина О. В. Проблемы формирования эффективной учетной политики потребительских обществ «Вестник Казанского ГАУ». 2010. № 1(15). С. 70–73.

FEATURES OF FORMATION OF ACCOUNTING POLICIES IN ORGANIZATIONS CONSUMER COOPERATIVES

Keywords: *accounting policies, consumer cooperatives, cooperative society, Accounting, the structure of the accounting policies.*

Annotation: *The accounting policy is an important management tool and part of the overall financial policy of consumer cooperatives. At present there is a need to review the approach to the essence of «Significant Accounting Policies» of the consumer society and the determination of the formation of its structure, taking into account the organizational – legal and industry characteristics of cooperative organizations*

КУТАЕВА ТАТЬЯНА НИКОЛАЕВНА – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», Нижегородский государственный инженерно-экономический институт (Kutaeva1959@ mail. ru).

KUTAEVA TATIANA NIKOLAEVNA – candidate of economics sciences of «Accounting and Audit», Nizhny Novgorod State University of Engineering and Economics Institute (Kutaeva1959 @ mail. ru).
