

динамика достаточно высокая. Общий итог таков: с сентября 2010 г. по октябрь 2013 г. право платить микроналог получили 31 335 юридических лиц.

Опыт применения налогообложения микропредприятий позволяет сделать вывод о том, что микроналог эффективнее всего подходит для предприятий сферы услуг, особенно услуг с высокой добавленной стоимостью. Для торговых и производственных фирм применение микроналога менее эффективно. Выгода от микроналога сохраняется до тех пор, пока расходы компании не превышают 40 % доходов. Выгоду смогут извлечь главным образом те компании, у которых расходы на хозяйственную деятельность существенно ниже доходов, ведь налог составит 9 % оборота, т.е. доходов от хозяйственной деятельности, а не с прибыли.

Литература

1. О налоге с микропредприятий: Закон Латвийской республики, принят Сеймом 19 авг. 2010 г.
2. Сайт Службы государственных доходов Латвийской республики [Электронный ресурс]. — 2013. — Режим доступа: <http://www.vid.gov.lv>

Статья поступила в редакцию 26.01.2014 г.

И.А. Михайлова

кандидат экономических наук, доцент

Н.А. Артемьева

БГЭУ (Минск)

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СУЩНОСТИ И СОДЕРЖАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В статье анализируются сущностные характеристики учетной политики, а также представлены результаты исследований содержания и процессов формирования учетной политики на примере банковской системы Республики Беларусь. Выявлены взаимосвязи в содержании учетной политики, предложена группировка элементов учетной политики в соответствии с этапами ее формирования. Сделанные выводы были использованы для рекомендаций по построению учетной политики банков Республики Беларусь на локальном уровне ее разработки в современных условиях.

The article analyzes the essential characteristics of accounting policies, as well as the results of research content and processes of formation of accounting policy on the example of the banking system of the Republic of Belarus. The relationships in the content of accounting policies proposed grouping of accounting policies in accordance with the stages of its formation. Findings were used to build recommendations on accounting policies of the Belarusian banks at the local level of its development in modern conditions.

Анализ опубликованных исследований, посвященных учетной политике, показал, что в специальной литературе практически отсутствуют публикации, посвященные теоретическим аспектам понятия «учетная политика», с одной стороны, и содержащие методические реко-

мендации процесса ее разработки в условиях банковской системы Республики Беларусь, с другой стороны. Имеющиеся публикации можно разделить на 4 группы, отличающиеся глубиной подхода авторов к изучению вопроса.

В первую группу входят учебные пособия, словари и энциклопедии, в которых дается общее понятие учетной политики. В них приводится определение учетной политики организации в соответствии с МСФО, законодательным или другим правовым актом. Теоретические аспекты понятия «учетная политика» не рассматриваются.

К публикациям второй группы относятся материалы периодических изданий и научно-практическая литература, в которых приводится определение учетной политики на основе правовых актов для организаций различных отраслей экономики, теоретические вопросы учетной политики не рассматриваются. К данной группе можно отнести работы отечественных и зарубежных авторов: О.В. Сурдовой, Т.П. Гапеенко, В. Горбачевской, Л. Гузей, А. Сырокваш, И. Набоковой, Е. Тюкаевой, Н. Нехай, С.А. Рассказовой-Николаевой.

Третья группа включает работы, посвященные процессам разработки учетной политики. В таких работах:

1) дано определение учетной политики, которое принято в законодательных или других правовых актах;

2) определение учетной политики, принятое в законодательных или других правовых актах, корректируется в соответствии с целями и содержанием подходов к формированию учетной политики;

3) формулируются альтернативные определения учетной политики.

При этом большинство авторов (Шнейдман, Пятов, Луговской, Хендриксен и др.) выделяют два уровня формирования учетной политики: общегосударственный (национальный, макроуровень) и хозяйствующего субъекта (локальный, микроуровень). «Общегосударственная учетная политика предполагает выработку и установление системы предписаний, обязательных к исполнению всеми хозяйствующими субъектами» [1, с. 13]. Локальная учетная политика — это внутренний документ (или совокупность внутренних документов) в области регулирования бухгалтерского учета в конкретной организации [2].

При изучении процессов формирования учетной политики нами выделена следующая взаимосвязь национальной и локальной учетной политики:

1) общие принципы и правила, а также совокупность допустимых способов, методов ведения учета и формирования отчетности устанавливаются национальной учетной политикой в нормативных правовых документах бухгалтерского законодательства;

2) детализированные правила ведения учета и формирования отчетности, порядок оценки, признания конкретных объектов учета и отчетности исходя из общих принципов, правил, допустимых способов и методов устанавливаются учетной политикой банка в его локальных нормативных правовых документах.

В четвертой группе работ исследователи предлагают решение отдельных проблем бухгалтерского учета в рамках возможностей учетной политики. Как правило, определение учетной политики соответствует законодательному или другому правовому акту.

Проведенное авторами исследование также показало, что в учебной, справочной литературе, материалах ежемесячных бухгалтерских изданий определение учетной политики, как правило, соответствует законодательному, другому правовому акту или МСФО.

При этом абсолютное большинство авторов и правовых документов трактуют учетную политику как совокупность принципов, способов и методов ведения учета и (или) формирования отчетности.

По нашему мнению, многочисленные трактовки учетной политики не отражают следующие ее сущностные характеристики:

- учетная политика является основой нормативного регулирования ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, причем не только на уровне хозяйствующего субъекта (локальный, микроуровень), но и на государственном уровне (национальный, макроуровень). Также не отражено то, что суть учетной политики не меняется от уровня ее формирования: базовые принципы, способы и методы определяются в законодательных и нормативных актах или стандартах учета и отчетности (макроуровень), на их основе разрабатываются положения учетной политики в локальных нормативных правовых актах (микроуровень);

- наличие прямой методологической взаимосвязи между учетной политикой и отчетностью. Требования к отчетной информации «задают требования к учету как по спектру необходимых для измерения и отражения объектов, так и по методам их учетных оценок» [3, с. 38];

- содержание учетной политики представляет собой упорядоченную систему элементов, т.е. отвечает определению системы и имеет признаки, присущие системе: наличие связей (в том числе обратных); деление на части; наличие структуры (упорядоченных элементов); целеустремленность; сохранение определенной стойкости в заданных границах под влиянием внешних факторов и многоаспектность [4, с. 18].

Выявленные в процессе исследования ограничения, свойственные имеющимся трактовкам учетной политики, отсутствие в них сущностных характеристик учетной политики сдерживают как процесс познания исследуемой категории, так и процесс формирования учетной политики в соответствии с поставленными целями. Все вышеизложенное позволяет определить учетную политику следующим образом: учетная политика представляет собой систему нормативных правовых документов, устанавливающих основополагающие и качественные принципы ведения учета и составления отчетности, а также методы оценки и способы учета объектов бухгалтерского учета и элементов отчетности в соответствии с определенными целями и задачами бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Предложенная трактовка учетной политики направлена на лучшее понимание категории «учетная политика». В данном определении акцент делается на два аспекта. Во-первых, мы трактуем учетную политику как упорядоченную совокупность принципов и методов ведения учета и составления отчетности, соответствующую целям и задачам бухгалтерского учета и финансовой отчетности, что не противоречит мнению, распространенному в экономической литературе. Во-вторых, мы включаем в определение учетной политики такие важнейшие ее характеристики как системный подход, законодательный (нормативный) статус, взаимосвязь бухгалтерского учета и отчетности.

Разработка понятия «учетная политика» стала теоретической основой исследования содержания и процесса формирования учетной политики на национальном и локальном уровнях. Основной целью такого исследования является выявление взаимосвязей в содержании учетной политики и использование сделанных выводов для разработки методических рекомендаций по построению учетной политики банков Республики Беларусь на локальном уровне в современных условиях.

По результатам проведенного анализа литературных источников, законодательных, нормативных правовых актов, применяемых в банковской сфере, а также банковской практики относительно содержания учетной политики были сделаны следующие выводы:

- содержание учетной политики носит комплексный характер, она представляет собой совокупность взаимосвязанных элементов. Под элементами учетной политики ученые и специа-

листы банков понимают конкретные решения, принятые по каждому компоненту учетной политики. К ним относятся: конкретные цели и задачи, поставленные перед бухгалтерским учетом и финансовой отчетностью; перечень принципов организации, ведения бухгалтерского учета и составления отчетности; альтернативные методы оценки и способы учета объектов бухгалтерского учета и элементов отчетности. При этом учетная политика банков содержит множество элементов, общих для всех субъектов хозяйствования, а также специфических, имеющих место только в банковской системе. Большое количество элементов учетной политики вызывает затруднения в деятельности банков при построении содержания локального документа по учетной политике;

- нами выделена следующая взаимосвязь элементов: 1) исходя из целей учетной политики осуществляется постановка задач; 2) реализуют возложенные на учет задачи такие элементы: выделенные объекты учета и элементы отчетности, принципы (правила) ведения учета и формирования отчетности; способы, методы учета и составления отчетности; порядок учета (признания, оценки) конкретных объектов учета и элементов отчетности. Следовательно, элементы учетной политики должны быть объединены целями и задачами, поставленными перед учетом или отчетностью. При этом процесс формирования элементов в единую учетную политику затруднен неоднозначным влиянием элементов на показатели отчетности: те же самые элементы, улучшая одни показатели, ухудшают другие;

- в Республике Беларусь многочисленные элементы учетной политики практически бессистемно сформулированы нормативными правовыми актами разного уровня органов власти. При этом отсутствуют рекомендации, единая терминология для формирования содержания локальной учетной политики банка. Вследствие этого элементы в Положении по учетной политике банков часто представлены в хаотичном порядке, содержание учетной политики включает, с одной стороны, вопросы, не имеющие отношения к учетной политике, а с другой стороны, не содержит исчерпывающего перечня обязательных элементов. Подробнее эта проблема рассмотрена в другой нашей публикации [5].

Недостаточное представление о содержании учетной политики приводит к недооценке ее последствий и к снижению качества регулирования процессов ведения учета и составления отчетности как на национальном, так и на локальном уровнях ее формирования.

Чтобы сделать содержание учетной политики обозримым, следует обобщить и систематизировать по группам ее многочисленные элементы.

По нашему мнению, наиболее полной, наглядной и практичной будет систематизация элементов учетной политики в соответствии с этапами ее формирования.

Анализ опубликованных исследований, посвященных процессам формирования учетной политики на *локальном* уровне ее разработки (организации, банки), показал, что имеющиеся публикации можно разделить на 3 группы, отличающиеся подходом авторов к процессу разработки учетной политики.

К первой группе, самой многочисленной, относятся публикации в периодических бухгалтерских изданиях. В них авторы (А. Сырокваш, Т. Гапеенко, Л. Гузей, И. Кинцак, А.В. Волчек, В. Раковец, А. Крушнова и др.) процесс формирования учетной политики сводят к разработке одноименного Приказа (Положения). В таких публикациях на основе нормативных правовых документов приводится информация об альтернативных элементах учетной политики, предлагается форма Приказа (Положения) об учетной политике организаций различных отраслей экономики. В них элементы учетной политики систематизируются и объединяются в разделы, как правило, в соответствии с объектами бухгалтерского учета или бизнес-процессами (банковскими операциями).

Вторая группа публикаций включает научные разработки, посвященные исследованию операций по формированию учетной политики. Авторы таких публикаций (С.Л. Коротаев, Н.Н. Макарова, С.В. Мынов, М.В. Сологуб и др.) рассматривают разработку учетной политики как комплекс этапов ее формирования на локальном уровне. Этапы представляют собой комплексы, алгоритмы многочисленных действий, процедур от анализа условий деятельности, методов учета, технических и кадровых возможностей до документального оформления, раскрытия и анализа эффективности учетной политики. При этом в алгоритмах (моделях, схемах) этапы формирования имеют самостоятельное значение.

Авторы публикаций, которые можно отнести к третьей группе (Т.А. Залышкина, М.В. Романовский, М.Л. Пятов, В.В. Громов и др.), анализируют влияние отдельных элементов учетной политики на различные показатели деятельности, статьи отчетности и другие эффекты от ведения учета. Они рассматривают формирование учетной политики как процесс анализа и выбора комплекса элементов, который обеспечит выполнение определенных локальных целей (значения финансовых коэффициентов, показателей отчетности; снижение трудоемкости, сближение с МСФО и др.). В таких работах этапы разработки учетной политики сводятся к аналитическим процедурам по отдельным направлениям бухгалтерского учета. Здесь приводятся взаимосвязи отдельных элементов учетной политики со статьями отчетности и(или) с финансовыми коэффициентами, элементы учетной политики сформированы в разрозненные группы в соответствии с объектами бухгалтерского учета.

Проблемы разработки учетной политики на национальном уровне рассмотрены как в работах отечественных авторов (Л.И. Стефанович, Д.А. Панков), так и представлены в публикациях зарубежных авторов (М.Л. Пятов, И.Е. Бельских, Д.В. Луговской, Э.С. Хендриксен, М.Ф. Ван Бреда). В данных работах, как правило, анализируются отдельные направления учетной политики, комплекс этапов разработки учетной политики банков во взаимосвязи с системой ее элементов не рассматривается.

В результате анализа подходов и алгоритмов, применяемых при формировании учетной политики, нами были сделаны следующие выводы:

- в настоящее время отсутствуют опубликованные исследования, посвященные этапам разработки учетной политики во взаимосвязи с элементами учетной политики, наполняющими ее конкретным содержанием, как на локальном, так и национальном уровне ее разработки;
- мы считаем, что недостаточно рассматривать стадии формирования учетной политики автономно от наполняющих ее элементов, так как это не позволяет достаточно полно учитывать цели и задачи, поставленные перед бухгалтерским учетом и отчетностью.

В данной работе мы впервые предлагаем систематизацию элементов национальной учетной политики. В качестве критериев использована выделенная нами последовательность влияния одних элементов учетной политики на другие. Содержание учетной политики мы представляем в соответствии с этапами ее формирования. Для повышения наглядности отдельные элементы учетной политики не перечисляются, они приводятся в виде однородных групп. Подробно множество элементов учетной политики, как на национальном, так и на локальном уровне ее разработки, рассмотрено в другой нашей публикации [5]. Выделенные этапы разработки учетной политики, а также предложенная систематизация элементов в разделы представлены в таблице.

Группировка элементов учетной политики в соответствии с этапами ее формирования

Этап	Содержание учетной политики	
	Раздел учетной политики	Группа элементов
Организационный	Основания учетной политики	Органы, осуществляющие государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности Цели учета и отчетности Задачи учета и отчетности
Аналитический	База учетной политики	Совокупность объектов учета и элементов отчетности, их трактовки
		Состав, структура и содержание бухгалтерской отчетности
		Принципы ведения учета и формирования отчетности
Технологический	Технологии учетного процесса	Формы ведения и регистры бухгалтерского учета
		Технологии обработки информации (документация, документооборот, контроль)
Практический	Правила и альтернативы	Совокупность способов, методов учета объектов учета и формирования элементов отчетности

Источник: собственная разработка.

Представленное деление на этапы формирования учетной политики обусловлено, с одной стороны, влиянием органов, осуществляющих государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности, на выбор цели учетной политики, которая определяет совокупность объектов учета, элементов отчетности, принципов ведения учета и формирования отчетности; с другой — возможностью рассматривать учетную политику с различных позиций (с точки зрения государственных органов, разрабатывающих национальную учетную политику, а также с позиции восприятия ее банком, формирующим локальную учетную политику).

Процессы разработки учетной политики на локальном и национальном уровнях имеют много общего. Главным является следующее: элементы учетной политики должны быть определены целями и задачами, поставленными перед учетом и отчетностью; локальная учетная политика разрабатывается исходя из альтернатив, допускаемых национальной учетной политикой. Поэтому мы можем рекомендовать учетную политику банков разрабатывать, а затем излагать в аналогичном порядке в Положении по учетной политике. При этом последний раздел будет содержать самую многочисленную группу элементов. Его следует представлять, распределив избранные элементы учетной политики на подразделы, которые рекомендуется структурировать с учетом степени убывания ликвидности активов и степени востребованности пассивов, характера операций, типов контрагентов банка.

Проведенное нами исследование проблем формирования учетной политики банков Республики Беларусь, которое проводилось в рамках сотрудничества кафедры банковского дела

БГЭУ и Научно-методологического центра Ассоциации белорусских банков [6], показало, что большинство специалистов банков (63 %) положительно воспринимают идею консолидации элементов учетной политики банков в одном нормативном акте, а также (60 %) унификацию и структуризацию ее содержания. Предложенная нами группировка элементов учетной политики, а также рекомендации по ее применению для построения локальной учетной политики банков могут быть использованы для разработки методических рекомендаций по содержанию Положения по учетной политике банков Республики Беларусь. Это поможет унифицировать и структурировать порядок изложения учетной политики банков, что позволит преодолеть имеющиеся затруднения в деятельности банков при построении содержания локального документа по учетной политике.

Итак, изучение действующих трактовок учетной политики выявило их ограниченность. Отсутствие в них существенных характеристик учетной политики сдерживает как процесс познания исследуемой категории, так и процесс формирования учетной политики в соответствии с поставленными целями. Это позволило предложить авторское определение учетной политики. Разработка авторами понятия «учетная политика» стала теоретической основой исследования содержания и процесса формирования учетной политики на национальном и локальном уровнях. Сделанные предложения будут способствовать решению проблемы разработки учетной политики, позволят упорядочить содержание локального документа по учетной политике банков, а также упростить восприятие учетной политики заинтересованными пользователями.

Литература

1. Шнейдман, Л.З. Учетная политика при переходе России к рыночной экономике: автореф. дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.12 / Л.З. Шнейдман. — М., 1995.
2. Учетная политика организации: бухгалтерский учет и налогообложение / под ред. С.А. Рассказовой-Николаевой. — 10-е изд., перераб. и доп. — М.: Экономика и жизнь, 2006.
3. Панков, Д.А. Финансовый кризис и бухгалтерский учет / Д.А. Панков // Белорус. экон. журн. — 2009. — № 3. — С. 32—46.
4. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: учеб. / Я.В. Соколов [и др]; отв. ред. Ф.Ф. Бутынец. — М.: ТК Велби: Проспект, 2007.
5. Артемьева, Н.А. Учетная политика банков Республики Беларусь: проблемы разработки / Н.А. Артемьева // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2011. — № 5. — С. 97—102.
6. Артемьева, Н.А. Анализ практики формирования учетной политики и бухгалтерской отчетности банков Республики Беларусь / Н.А. Артемьева // Вестн. Ассоц. белорус. банков. — 2012. — № 5. — С. 11—19.

Статья поступила в редакцию 26.12.2013 г.