

– предоставления страховой организации права сохранять действие договора страхования дополнительной пенсии в случае временных финансовых трудностей у страхователя (невозможности уплаты очередных частей страхового взноса) [3].

Несмотря на положительную динамику развития страхового рынка в Республике Беларусь, остается актуальным вопрос о дальнейшем повышении уровня охвата страхованием потенциальных рисков. Сравнительный анализ ключевого макроэкономического индикатора — отношение страховых взносов к валовому внутреннему продукту — с показателями других государств указывает на наличие резервов для развития национального страхового рынка.

**Заключение.** Повышение эффективности страховой деятельности предполагает осуществление системы экономических, социальных и законодательных мероприятий, обеспечивающих финансовую устойчивость страховых операций в условиях нестабильной, изменчивой окружающей среды в масштабах страховой деятельности в целом и на уровне страховых компаний. Чтобы достигнуть этого с минимальными затратами времени и средств, система мероприятий должна быть оптимальной в различных, в том числе кризисных, ситуациях.

#### Список цитируемых источников

1. *Гиринский, А. В.* Некоторые проблемы развития и экономическое содержание страховой деятельности [Электронный ресурс] / А. В. Гиринский. — Режим доступа: <http://cyberleninka.ru>. — Дата доступа: 11.02.2017.
2. Республиканская программа развития страховой деятельности на 2016—2020 годы [Электронный ресурс]. — 2016. — Режим доступа: <http://www/government.by>. — Дата доступа: 18.02.2017.
3. О страховой деятельности : Указ Президента Респ. Беларусь от 25.08.2006 № 530 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — 06.09.2006. — № 143. — 1/7866.

УДК 336.225

**Ю. П. Чаркина**

*Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Воронежский государственный университет», Воронеж, Российская Федерация*

### УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА: ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ

**Введение.** В современных условиях хозяйствования переход к рыночным отношениям в экономике привел к глубоким изменениям в организации и ведении бухгалтерского учета в организациях различных отраслей народного хозяйства.

Эти изменения в большей степени связаны с быстрым развитием и налаживанием экономических связей субъектов Российской Федерации с иностранными фирмами и компаниями. В связи с преобразованием системы бухгалтерского учета хозяйствующим субъектам предоставляется все больше самостоятельности в организации бухгалтерского учета, в выборе способов и методов ведения бухгалтерского учета, в разработке первичной учетной документации и форм бухгалтерской отчетности. Эта самостоятельность реализуется путем формирования учетной политики.

**Основная часть.** В настоящее время учетная политика — это реальный инструмент управления организацией, так как она обеспечивает последовательность учетного процесса, полное отражение объектов бухгалтерского учета и обоснование способов его ведения.

Бухгалтерский учет в организации должен вестись по определенным правилам. Основная сложность заключается в выборе такой совокупности правил, применение которых обеспечило бы организации подготовку в бухгалтерском учете полной, объективной и достоверной информации о своей финансово-хозяйственной деятельности. Эти правила с учетом специфики деятельности организации и принимаются во внимание при формировании ее учетной политики.

Согласно основному нормативному документу, регламентирующему формирование и раскрытие учетной политики, принципы формирования разделены на требования и допущения [1].

Допущения предполагают, что бухгалтер должен исходить из заданных ему правил.

При формировании учетной политики организация должна исходить из следующих допущений:

1) допущение имущественной обособленности означает, что обязательства и активы организации существуют отдельно от обязательств и активов его учредителей и других организаций. Для обеспечения ответственности этого принципа необходимо проверять фактическое наличие активов, которые приняты в организацию, а также правильность их документального оформления и отражения в инвентаризационных описях;

2) допущение последовательности означает, что учетная политика, принятая организацией, применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Этот принцип служит, в первую очередь, для обеспечения сопоставимости отчетных данных на начало и конец отчетных периодов. Поэтому при изменении элементов

учетной политики, что возможно не только в случае изменения законодательства РФ или нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету, соответствующие отчетные данные на начало отчетного периода корректируются;

3) допущение непрерывности деятельности предполагает, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у нее отсутствуют намерение и необходимость существенного сокращения или ликвидации деятельности. Также этот принцип предполагает, что обязательства организации будут погашены в установленном порядке и в установленный срок. Организация должна объявить в установленный срок в учетной политике, а также в пояснениях к бухгалтерской финансовой отчетности к годовому отчету за истекший финансовый год намерения о ликвидации или сокращении объемов своей деятельности;

4) допущение временной определенности предполагает, что все факты хозяйственной жизни организации отражаются в бухгалтерском учете и отчетности того периода, в котором они совершены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Это допущение распространяется на все операции, связанные с учетом доходов и расходов организации. Оно основано на нескольких составляющих (рисунок 1) [2, с. 111].

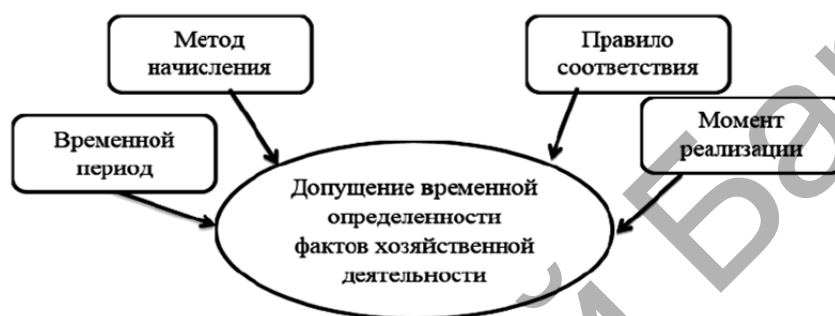


Рисунок 1 — Составляющие допущения принципа временной определенности фактов хозяйственной жизни [3, с. 171]

Требования, которые должна обеспечить учетная политика, представляют собой единые правила, обязательные для исполнения. Согласно ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», к ним относятся: требование полноты, осмотрительности, своевременности, приоритета содержания перед формой, непротиворечивости и рациональности.

Требование полноты означает, что все факты хозяйственной жизни должны быть в полном объеме отражены в бухгалтерском учете. Достижение этого принципа осуществляется путем отражения факта хозяйственной жизни сначала в первичных учетных документах, а затем постепенного их переноса и группировки данных в регистрах синтетического и аналитического учета.

Требование осмотрительности устанавливает обязательность большей готовности к признанию расходов и обязательств организации, чем возможных доходов и активов, не допуская скрытых резервов. Следование принципу осмотрительности допускает оценку активов организации ниже их себестоимости и преувеличение её расходов. Однако многие организации используют этот принцип для занижения прибыли и, как следствие, налога на прибыль, поэтому применять требование осмотрительности надо с особой осторожностью.

Требование своевременности подразумевает необходимость своевременно отражать факты хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и отчетности. Выполнение данного требования, прежде всего, обеспечивается своевременным документальным оформлением факта хозяйственной жизни, если это не представляется возможным, непосредственно по его окончанию.

Требование приоритета содержания перед формой означает, что учетная политика организации должна обеспечить отражение фактов хозяйственной жизни исходя из их экономического содержания. В отечественной практике это правило трудновыполнимо, потому что в России не так широко, как в западных странах, признается право на профессиональное суждение. Вследствие этого большинство работников финансовых органов решают спорные вопросы по проблемам учета с формальных позиций.

Требование рациональности предполагает необходимость рационального, т. е. вполне разумного, обоснованного, ведения бухгалтерского учета, исходя из величины организации и условий её хозяйственной деятельности. Выводы от получения информации должны быть больше, чем затраты на ее формирование.

Требование непротиворечивости предусматривает соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по синтетическим счетам на последний календарный день месяца.

При формировании учетной политики помимо перечисленных принципов важно руководствоваться и критерием существенности, требующим отделения важной информации от второстепенной [4, с. 144].

Развитие современного информационного пространства вызывает кибернетизацию бухгалтерской системы. Кибернетику определяют как науку об управлении, связи и переработке информации; как науку

об общих закономерностях процессов управления и передачи информации в машинах, живых организмах и обществе; как науку об общих законах получения, передачи и преобразования информации в сложных управляющих системах.

При исследовании кибернетических систем используют следующие принципы: разнообразия, эмерджентности, внешнего дополнения, обратной связи, декомпозиции и иерархичности.

Адаптируем их к такой кибернетической системе, как учетная политика предприятия.

*Принцип разнообразия.* Сложность учетной политики обусловлена большой степенью ее разнообразия. Задача управления учетной политикой заключается в уменьшении разнообразия, т. е. уменьшении ее неопределенности. Поэтому первоочередным этапом кибернетического подхода к учетной политике является определение степени ее оптимального разнообразия.

*Принцип эмерджентности.* Учетная политика разрабатывается в целях воздействия на систему учета в направлении приспособления ее к потребностям управления. Руководство предприятия может ставить разные цели при создании учетной политики, которые по-разному влияют на отдельные элементы учетной политики. Например, есть две цели предприятия (уменьшение налогов и увеличение дивидендов), но одновременно их достичь невозможно, потому что нужно противоположно влиять на один и тот же объект — показатель прибыли в отчетности. Учетной политике присуща такая черта, как компромиссное согласование целей. Отдельные же элементы учетной политики удовлетворяют только конкретные цели.

*Принцип внешнего дополнения.* В системе формирования учетной политики резервом выступает законодательно закреплённая возможность в любой момент изменять учетную политику.

*Принцип обратной связи.* Показатели финансовой отчетности информируют субъектов формирования учетной политики об эффективности того или иного элемента учетной политики.

*Принцип декомпозиции.* Учетную политику можно разделить на отдельные элементы: организационную, техническую, методическую, налоговую, управленческую, аналитическую и международную составляющие.

*Принцип иерархичности.* Учетную политику можно представить как составляющую системы учета предприятия, которая входит в экономическую систему предприятия, которое в свою очередь входит в определенную отрасль и далее в экономику страны и мировое хозяйство. С другой стороны, учетная политика также содержит элементы, которые в дальнейшем можно иерархически разделить.

Все перечисленные принципы являются взаимосвязанными. Кибернетический подход к учетной политике с учетом этих принципов является достаточно сильным средством, аппаратом, инструментом и технологией анализа и управления учетной политикой предприятия [5, с. 51].

**Заключение.** Если учетная политика правильно сформирована, она обеспечивает наиболее эффективное взаимодействие всех структур организации. Учетная политика организации хотя и регламентирует деятельность бухгалтерии, но также прямо или опосредованно касается деятельности всей организации в целом и отдельных ее подразделений в частности, поэтому является важным распорядительным документом.

#### Список цитируемых источников

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/2008 [Электронный ресурс] : утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106 н // КонсультантПлюс. Россия / «КонсультантПлюс». — М., 2008.
2. Алборов, Р. А. Выбор учетной политики предприятия: принципы и практические рекомендации / Р. А. Алборов. — М., 2014. — 216 с.
3. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет : учебник / Н. П. Кондраков. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : НИЦ ИНФРА-М, 2014. — 681 с.
4. Рассказова-Николаева, С. А. Учетная политика / С. А. Рассказова-Николаева, Е. М. Калинина, О. А. Самойлюк. — СПб. : Питер, 2013. — С. 272.
5. Розанова, Л. В. Основы кибернетики : конспект лекций / Л. В. Розанова. — Омск : Изд-во ОмГТУ, 2013. — 60 с.

УДК 65.011.56

Н. А. Якимович

Учреждение образования «Гродненский государственный университет имени Янки Купалы», Гродно

## БУХГАЛТЕРСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ КАК ИНСТРУМЕНТ РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

**Введение.** В век информационных технологий проблемы повышения прибыльности предприятия, эффективности работы персонала, создание оптимальной структуры управления волнуют любого руководителя. Ему приходится принимать решения в условиях неопределенности и риска, что вынуждает его постоянно держать под контролем различные экономические аспекты деятельности предприятия. Эта деятельность отражена в большом количестве документов, содержащих разнородную информацию. Грамотно обработанная и система-