Толстова А.С.,
соискатель Нижегородского государственного университета
им. Н.И. Лобачевского

Влияние бухгалтерских рисков на платежеспособность и финансовую устойчивость организации

Основными элементами учетной политики являются выбираемые организацией варианты учета и оценки объектов учета, по которым нормативными документами предусматривается вариантность. Наличие вариантов в законодательстве обуславливает возникновение неопределенности и риска в бухгалтерском учете. В данной статье рассматриваются варианты выбора того или иного способа учета, закрепляемые в учетной политике, возникающие при этом бухгалтерские риски, и их действие на финансовую устойчивость и платежеспособность организации.

Согласно Закону о бухгалтерском учете, организации, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, самостоятельно формируют свою учетную политику исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности.

Термин «учетная политика предприятия» вошел в употребление в конце 1980 гг. в качестве вольного перевода с английского на русский язык аналогичного словосочетания «accounting policies», употребляемого в стандартах, издаваемых Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности. В начале 1992 г. этот термин был закреплен в Положении о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации.

Согласно п. 2 ПБУ 1/98 под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, методы организации документооборота, инвентаризации, способы применения плана счетов бухгалтерского учета, приемы обработки информации и иные соответствующие способы и приемы.

По ряду вопросов бухгалтерского учета, связанных с конкретными хозяйственными операциями организаций, нормативные документы не содержат никаких специальных предписаний. Относительно данных ситуаций ПБУ 1/98 устанавливается специальное правило, согласно которому «если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету» [2].

При выборе какого-либо способа учета, закрепляемого в учетной политике, организация формирует рисковую ситуацию, так как выбираемый способ учета ведет к определенным последствиям в учете и отчетности, на основании данных которой пользователи принимают решения. Поэтому в целях прогнозирования и максимального снижения действия бухгалтерского риска необходимо знать, какие последствия ждет организацию при принятии определенного решения по формированию учетной политики.

Выбор организацией определенного способа учета, закрепляемый в учетной политике, таит в себе определенные бухгалтерские риски. Поэтому рассмотрим вариантные способы учета, являющиеся причинами возникновения бухгалтерских рисков, и выявим влияние бухгалтерских рисков на платежеспособность и финансовую устойчивость организации.

1. Риск выбора оценки готовой продукции.

Готовая продукция и товары отгруженные могут отражаться в бухгалтерском учете и балансе по:

- полной фактической производственной себестоимости (если в учете не используется счет 40 и общехозяйственные расходы списываются на счета 20, 23, 29);
- неполной фактической производственной себестоимости (если в учете не используется счет 40 и со счета 26 расходы списываются на счет 90);
- полной нормативной или плановой себестоимости (если в учете используется счет 40 и со счета 26 расходы списываются на счета 20, 23, 29);
- неполной нормативной или плановой себестоимости продукции (если используется счет 40 и расходы со счета 26 списываются на счет 90) [7].

Указанные особенности оценки статей баланса необходимо принимать во внимание при их сравнении по различным периодам или с аналогичными статьями других организаций, а также при оценке значений показателей, рассчитываемых с использованием показателей готовой и отгруженной продукции, оборотных активов, балансовой стоимости имущества (коэффициента текущей платежеспособности, оборачиваемости и рентабельности соответствующих активов).

Если готовая продукция списывается по неполной фактической производственной себестоимости или неполной нормативной или плановой себестоимости продукции, то занижаются затраты и завышается выручка от реализации продукции. Уменьшается показатель медленно реализуемых активов и снижается коэффициент текущей ликвидности, рассчитываемый на его основе. За счет увеличения выручки и прибыли при снижении себестоимости увеличиваются показатели оборачиваемости и прибыльности продаж.

Если готовая продукция списывается по полной фактической производственной себестоимости или по полной нормативной или плановой себестоимости, то в бухгалтерском балансе отразится существенное увеличение по статьям затрат в незавершенном производстве и запасов. Увеличивается показатель и коэффициент текущей ликвидности, рассчитываемый на его основе. Показатель выручки будет ниже, снизится оборачиваемость и рентабельность продаж.

2. Риск выбора способа оценки незавершенного производства.

Незавершенное производство (НЗП) в массовом и серийном производстве может отражаться в учете и балансе по:

- нормативной или плановой себестоимости;
- прямым статьям расходов;
- стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

При единичном производстве продукции незавершенное производство отражается в балансе по фактическим производственным затратам.

Выбор вариантов оценки незавершенного производства оказывает влияние на трудоемкость учета и калькулирования себестоимости продукции, на выбор методов учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции, на себестоимость производственной и реализованной продукции, на величину показателей финансового состояния организации. При оценке незавершенного производства по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов все затраты по их переработке ежемесячно списываются на счет 90 «Продажи» и тем самым относятся на себестоимость реализуемой продукции [7].

При значительных остатках незавершенного производства себестоимость реализованной продукции может быть существенно завышена и организация может оказаться убыточной. Завышенная стоимость НЗП увеличивает величину оборотных активов, повышая коэффициент текущей ликвидности.

Занижение стоимости незавершенного производства, отражаемого в балансе отдельной статьей, может оказать влияние на величину оборотных активов, принимаемых в расчет при исчислении коэффициента текущей ликвидности – одного из основных официальных показателей структуры баланса организации и ее платежеспособности. При расчете коэффициента с учетом такого бухгалтерского риска получится меньшая величина. К таким же последствиям приводит занижение в балансе стоимости годовой и отгруженной продукции при ее оценке по неполной производственной себестоимости. Вместе с тем занижение стоимости незавершенного производства в активе баланса улучшает показатели оборачиваемости имущества и рентабельности незавершенного производства, оборотных активов и всего имущества организации за счет уменьшения их величины в активе баланса.

3. Риск выбора способа начисления амортизационных отчислений.

С помощью учетной политики организация получает возможность влиять на порядок списания в уменьшение прибыли расходов на приобретение амортизируемых активов, т.е. на способы начисления амортизационных отчислений.

Согласно п. 18 ПБУ 6/01, начисления амортизационных отчислений по основным средствам производится одним из следующих способов:

1. линейный способ;
2. способ уменьшаемого остатка;
3. способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования,

4. способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) [4].

При выборе способа начисления амортизационных отчислений по основным средствам нужно учитывать, что второй и третий способы являются методами ускоренной амортизации. Их использование вызывает следующие последствия:

1) сумма налога на имущество уже в первые годы эксплуатации объектов основных средств уменьшается за счет уменьшения остаточной стоимости основных средств;

2) при использовании методов ускоренной амортизации сумма амортизации по годам уменьшается, а затраты на ремонт основных средств, наоборот, с годами увеличиваются. Следовательно, применение ускоренных методов амортизации по основным средствам обеспечивает примерно одинаковые совокупные расходы на амортизацию и на ремонт основных средств по годам, что имеет важное значение для управления себестоимостью продукции;

3) при применении ускоренных методов амортизации основных средств их остаточная стоимость резко уменьшается уже в первые годы, что приводит не только к уменьшению суммы налога на имущество, но и к повышению коэффициента износа основных средств и показателей их рентабельности, снижению величины внеоборотных активов в бухгалтерском балансе. Снижение стоимости внеоборотных активов, в свою очередь, приводит к увеличению собственных оборотных средств, исчисленных вычитанием из собственного капитала (итог раздела III баланса) суммы внеоборотных активов (итог раздела I баланса) и значения коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами – одного из основных показателей рыночной устойчивости организации.

4) применение ускоренной амортизации основных средств увеличивает себестоимость продукции в первые годы использования объектов основных средств и уменьшает величину данного показателя в последние годы, что оказывает влияние на показатели бухгалтерской прибыли и рентабельности имущества. Рост себестоимости завысит показатель оборачиваемости запасов;

5) использование ускоренных методов амортизации основных средств в бухгалтерском учете обусловливает различный порядок расчета сумм амортизации в бухгалтерском учете и в учете налогообложения, что приводит к возникновению временных разниц, усложнению учета и расчетов налога на прибыль.

Применение линейного способа начисления амортизации обуславливает стабильный уровень прибыльности деятельности организации. Соответственно, риск выбора этого способа практически никак не повлияет на финансовое положение организации или повлияет очень незначительно.

В отношении начисления амортизационных отчислений по нематериальным активам ПБУ 14/2007 устанавливает, что для начисления амортизации организации в приказе об учетной политике могут выбрать один из следующих способов:

1. линейный способ;
2. способ уменьшаемого остатка;
3. способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ) [5].

Выбор способа начисления амортизационных отчислений нематериального актива должен быть обоснован организацией исходя из расчета ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования актива, включая финансовый результат от возможной продажи данного актива. Если такой расчет не является надежным, размер амортизационных отчислений по нематериальному активу определяется линейным способом. Однако критерии определения надежности расчета также не установлены. Исключительно линейным способом амортизируется положительная деловая репутация. Отрицательная деловая репутация, возникающая при приобретении предприятия как имущественного комплекса, теперь в полной сумме относится на финансовые результаты организации на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

4. Риск выбора способа оценки материально-производственных запасов.

Наряду со способами распределения постоянных расходов и списания стоимости амортизируемого имущества, организация имеет возможность определять демонстрируемый в отчетности финансовый результат, выбирая в учетной политике один из способов оценки материально-производственных запасов.

В соответствии с п. 16 ПБУ 5/01 отпускаемые и выбывающие запасы т.е. материалы, готовая продукция и товары, а также остаток запасов на конец отчетного периода оцениваются одним из следующих методов:

1. по себестоимости каждой единицы;
2. по средней себестоимости, определяемой по окончании каждого месяца по однородным видам материальных ресурсов или по отдельным видам ресурсов;
3. по себестоимости первых по времени закупок партий материальных ресурсов (метод ФИФО) [3].

Нормативное определение метода оценки товарных запасов «ФИФО» дается в п. 19 ПБУ 5/01. Идея метода ФИФО заключается в том, что в условиях роста цен на приобретаемые товары его применение делает минимальной оценку себестоимости реализованной продукции (товаров) и, следовательно, максимальной оценку остатка запасов и прибыли от продажи товаров. И наоборот, в условиях снижения цен метод ФИФО минимизирует оценку остатка запасов и, соответственно, величину прибыли организации. Поэтому при выборе варианта оценки израсходованных материалов следует принимать во внимание уровень инфляции, финансовое состояние организации, политику ценообразования и налогообложения, а также условия реализации продукции. При использовании метода ФИФО стоимость остатков материалов на конец месяца в условиях инфляции увеличивается.

Изменение себестоимости оказывает влияние на сумму прибыли и налога на прибыль, на все показатели, исчисляемые на основе прибыли. Изменение стоимости остатков материалов может оказать влияние на величину оборотных активов баланса и всех показателей, исчисляемых на их основе.

Таким образом, позволяя в условиях изменения цен на приобретаемые товары варьировать оценкой товарных остатков, себестоимости реализованных товаров и финансового результата от их продажи, применение различных методов оценки товаров дает организации возможность добиться одной из двух целей:

1) минимизации оценки товарных запасов и прибыли (метод ФИФО – в условиях снижения цен)

2) демонстрации в бухгалтерской отчетности выгодного с позиций оценки рентабельности, платежеспособности и финансовой устойчивости финансового положения организации – максимальной оценки товарных остатков и финансового результата от продажи товаров (метод ФИФО – в условиях роста цен).

5. Риск выбора оценки финансовых вложений.

Первоначальная стоимость финансовых вложений может определяться:

1) с учетом всех фактических затрат на их приобретение;
2) по сумме, уплачиваемой по договору продавцу.

Если по приобретенным ценным бумагам основную часть затрат составляют суммы, уплачиваемые по договору продавцу, то остальные затраты на приобретение ценных бумаг могут признаваться организацией в качестве прочих расходов, т. е. учитываться на счете 91 «Прочие доходы и расходы», а не на счете 58 «Финансовые вложения».

Второй вариант используется обычно при небольшом объеме финансовых вложений, когда они не могут оказать существенного влияния на финансовые показатели организации (прочие расходы ежемесячно списываются на финансовый результат).

Финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, в момент выбытия оценивается одним из следующих способов:

1. по первоначальной стоимости каждой единицы учета,
2. по средней первоначальной стоимости каждой единицы учета;
3. по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО) [6].

Выбирая способ оценки финансовых вложений при их выбытии, следует иметь в виду, что в условиях роста цен на ценные бумаги их оценка способом ФИФО может оказать влияние на балансовую стоимость внеоборотных активов, включающих долгосрочные финансовые вложения, и оборотных активов, включающих краткосрочные финансовые вложения. Это повлияет на показатели, рассчитываемые с использованием стоимости имущества (в том числе на рост коэффициента текущей платежеспособности, показатели оборачиваемости и финансовой устойчивости).

В условиях снижения цен при оценке финансовых вложений способом ФИФО будет наблюдать следующую картину. Снижение стоимости внеобо-

ротных и оборотных активов за счет уменьшения по статьям долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений наоборот, уменьшит показатели эффективности деятельности и увеличит коэффициенты платежеспособности и финансовой устойчивости.

Исходя из проведенного в данной статье анализа, можно заключить следующее. Существующие возможности по использованию учетной политики в целях демонстрации финансового положения организации в бухгалтерской отчетности с наиболее выгодной для самой организации точки зрения создают необходимость введения определенных законодательных ограничений по выбору в смене возможных методов учета. Это выражается в нормативном закреплении допущения последовательности применения учетной политики, согласно которому принятая организацией учетная политика применяется последовательно из года в год [1].

Таким образом, выбор определенного метода учета и закрепление его в учетной политике предприятия на год способствует снижению бухгалтерских рисков.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129 – ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ № 1/98, утвержденное приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н., а ред. приказа Минфина РФ от 30 декабря 1999 г. № 107н.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденное приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. № 44, с изменениями от 27 ноября 2006 г., 26 марта 2007 г.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденное приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н., с изменениями от 18 мая 2002 г., 12 декабря 2005 г., 18 сентября 2006 г., 27 ноября 2006 г.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2007, утвержденное приказом Минфина РФ от 27 декабря 2007 г. № 153н.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное приказом Минфина РФ от 10 декабря 2002 г. № 126 н., в ред. приказов Минфина РФ от 18 сентября 2006 г. № 116н, от 27 ноября 2006 г. № 156н.
7. Кондраков Н.П. Последствия принимаемых решений в учетной политике организации // Бухгалтерский учет. – 2008. - № 1. – с. 5-12.