

УДК 657.1

ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЁТНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ

**Касаева Т.В., зав. каф., к.т.н., доц., Пучкова А.И., выпускница
Витебский государственный технологический университет
г. Витебск, Республика Беларусь**

***Ключевые слова:** учетная политика, факторы формирования учетной политики, весомость факторов, финансовая стратегия и финансовая устойчивость.*

***Реферат.** Функционирование учетной системы коммерческой организации происходит под воздействием целого ряда внутренних и внешних факторов. Изучение и анализ этих факторов играют исключительно важную роль для формирования эффективной системы бухгалтерского учета, которая призвана обеспечить не только информационные потребности внешних и внутренних пользователей, но и способствовать реализации финансовой стратегии бизнеса. Обобщение мнений исследователей, освещающих факторы, влияющие на учетную политику организации, позволяет сделать вывод о приоритетном значении таких факторов как организационно-правовая форма, масштабы деятельности, отраслевая принадлежность и вид деятельности организации, управленческая структура организации и структура бухгалтерии. Анкетирование практикующих бухгалтеров позволило определить их точку зрения на набор ключевых факторов, к числу которых были отнесены: финансовая стратегия организации и ее финансовая устойчивость; ценовая, товарная и сбытовая политика; автоматизация производственного процесса и процесса управления. Несмотря на расхождение мнений теоретиков и практиков относительно значимости тех или иных факторов, они едины в одном: к числу важнейших факторов относится финансовая стратегия бизнеса. С помощью правильно сформированной учетной политики бизнес либо реализует свое стремление к уменьшению налога на прибыль, либо демонстрирует в отчетности более высокие показатели прибыли и рентабельности.*

Учетная политика как один из важнейших инструментов хозяйствования экономического субъекта дает возможность вариативности представления финансовых результатов деятельности организации. Большую роль в совершенствовании механизма формирования учетной политики коммерческой организации играет анализ влияния отдельных факторов на построение системы бухгалтерского учета в целом и на формирование учетной политики в частности.

Для каждой организации учетная политика формируется индивидуально, основываясь на анализе целого ряда факторов. Исследованию факторов, оказывающих влияние на учетную политику организации, уделяется постоянное внимание, как со стороны теоретиков, так и со стороны практиков бухгалтерского учета. В таблице 1 приведены результаты обобщения мнений отдельных экономистов, относительно факторов, формирующих учетную политику конкретной организации.

Таблица 1 – Факторы, влияющие на формирование учетной политики

Факторы	Черных И. Н.	Соколов Я. В.	Кондраков Н. П.	Сахчинская Н. С.	Громова Ж. Ю.	Герасимова Л. М.	Бакаев А. С.	Никонова И. Ю.	Никандрова Л. К.	Мельников И. П.
1. Организационно-правовая форма организации	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
2. Отраслевая принадлежность и вид деятельности	+	+	+	+	+	+	+	+		+
3. Масштабы деятельности организации	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+
4. Управленческая структура организации и структура бухгалтерии	+	+	+	+	+	+	+	+	+	
5. Формы внутрифирменного управления		+	+						+	
6. Степень развития информационной системы в организации	+	+	+	+			+		+	+
7. Совершенствование технологий		+	+	+			+	+	+	+
8. Внедрение новых информационных технологий		+	+	+		+	+	+	+	+
9. Уровень технической оснащенности и техническая модернизация производства	+	+	+	+		+		+	+	
10. Номенклатура выпускаемой продукции		+							+	
11. Автоматизация производственного процесса и процесса управления	+	+	+	+				+		
12. Интервал производственного цикла и оборачиваемость средств		+				+		+		

Окончание таблицы 1

Факторы	Черных И. Н.	Соколов Я. В.	Кондраков Н. П.	Сахчинская Н. С.	Громова Ж. Ю.	Герасимова Л. М.	Бакаев А. С.	Никонова И. Ю.	Никандрова Л. К.	Мельников И. П.
13. Уровень квалификации бухгалтерских кадров	+	+	+	+		+	+	+		+
14. Уровень квалификации менеджеров и специалистов	+	+	+			+	+			+
15. Формы оплаты труда		+						+		
16. Финансовая стратегия организации	+	+	+	+	+		+	+		+
17. Ценовая, товарная и сбытовая политики	+	+	+					+		
18. Финансовая устойчивость		+						+		
19. Материальная база	+	+	+	+	+		+	+	+	

Источник: составлено авторами по [1–3, 5–8].

Таким образом, все авторы отмечают такие факторы, как организационно-правовая форма организации и масштабы деятельности организации. Почти все авторы (девять из десяти) указывают факторы: отраслевая принадлежность и вид деятельности организации, управленческая структура организации и структура бухгалтерии. К основному перечню могут быть отнесены уровень квалификации бухгалтерских кадров, финансовая стратегия организации, материальная база, внедрение новых информационных технологий. Мнения авторов относительно других факторов, упоминаемых в литературных источниках, разнятся. Например, только Я. В. Соколов и Л. К. Никандрова отмечают такие факторы, как номенклатура выпускаемой продукции, формы оплаты труда, финансовая устойчивость. Эти же авторы и Л. М. Герасимова указывают на влияние на учетную политику интервала производственного цикла и оборачиваемости средств.

С другой стороны, спорным является отношение авторов к такому фактору как финансовая устойчивость организации. Остается предполагать, что фактор «финансовая стратегия» включает в себя, в том числе, и достигнутый реальным бизнесом уровень финансовой устойчивости.

Наиболее развернутый перечень факторов приводит Я. В. Соколов В [9] автор подразделяет эти факторы по двум признакам. Прежде всего, он группирует их на внутренние и внешние. На наш взгляд, в соответствии с предложенным в нашем исследовании подходом [4], внешние факторы могут быть отнесены к учетной политике государства по отношению к коммерческой организации. Внутренние же факторы могут быть отнесены к учетной политике самой организации. Кроме

этого, в исследованиях Я. В. Соколова все внутренние факторы сгруппированы на организационные, технико-технологические, кадровые и финансовые. Внешние факторы, в свою очередь, также сгруппированы в пять групп: правовые (нормативно-правовая база, налогообложение и др.), экономические (инвестиционный рейтинг, устойчивость курса валют и др.), политический (стабильность внутри страны, роль страны на международном уровне), демографические (численность населения и рост урбанизации) и социальные (социальная ориентация, психология потребителей и др.). Перечень внешних факторов подтверждает наше мнение о том, что эти факторы формируют не непосредственно учетную политику организации, а учетную политику государства в отношении организации.

В данном исследовании ставилась задача установления набора факторов, которые в наибольшей степени влияют на формирование основных элементов учетной политики и отражают ее экономический аспект. Для этих целей проводился опрос работников бухгалтерий коммерческих организаций. Результаты опроса приведены в таблице 2. Ранжирование проходило по принципу: наиболее значимому фактору присваивался ранг 1, следующему по значимости – 2 и т. д.

Таблица 2 – Результаты анкетирования экспертов

Факторы	Ранги						
	Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3	Эксперт 4	Эксперт 5	Эксперт 6	Эксперт 7
1. Организационно-правовая форма организации	18	18	17	18	17	18	15
2. Отраслевая принадлежность и вид деятельности	10	11	10	11	10	13	18
3. Масштабы деятельности организации	8	9	16	10	16	11	17
4. Управленческая структура организации и структура бухгалтерии	9	10	15	9	14	16	16
5. Формы внутрифирменного управления	2	3	5	5	15	17	8
6. Степень развития информационной системы в организации	6	5	2	1	18	12	11
7. Внедрение новых информационных технологий	13	12	6	13	8	7	13
8. Уровень технической оснащенности и техническая модернизация производства	11	13	13	12	6	10	10
9. Номенклатура выпускаемой продукции	17	17	14	14	9	4	2
10. Автоматизация производственного процесса и процесса управления	4	6	11	4	7	6	3
11. Длительность производственного цикла и оборачиваемости средств	12	15	7	16	5	8	9
12. Уровень квалификации бухгалтерских кадров	7	8	4	8	12	14	12

Окончание таблицы 2

Факторы	Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3	Эксперт 4	Эксперт 5	Эксперт 6	Эксперт 7
13. Уровень квалификации менеджеров и специалистов	16	7	9	7	11	15	14
14. Формы оплаты труда	14	14	8	15	13	9	5
15. Финансовая стратегия организации	1	2	3	2	1	1	4
16. Ценовая, товарная и сбытовая политики организации	5	4	12	6	4	3	6
17. Финансовая устойчивость организации	3	1	1	3	3	2	1
18. Материальная база организации	15	16	18	17	2	5	7

Источник: составлено авторами.

На основе данных результатов анкетного опроса составлена сводная матрица рангов и рассчитан коэффициент конкордации. Его значение равно 0,506 говорит о наличии средней степени согласованности мнений экспертов. Исходя из проведенного анкетирования, получено следующее расположение факторов по значимости (табл. 3).

Таблица 3 – Значимость исследуемых факторов

Факторы	Сумма рангов	Коэффициент весомости
1	2	3
1. Финансовая стратегия организации	14	0,1023
2. Финансовая устойчивость организации	14	0,1023
3. Ценовая, товарная и сбытовая политики организации	40	0,0935
4. Автоматизация производственного процесса и процесса управления	41	0,0877
5. Формы внутрифирменного управления	55	0,0789
6. Степень развития информационной системы в организации	55	0,0789
7. Уровень квалификации бухгалтерских кадров	65	0,0702
8. Внедрение новых информационных технологий	72	0,0614
9. Длительность производственного цикла и оборачиваемости средств	72	0,0614
10. Уровень технической оснащенности и техническая модернизация производства	75	0,0530
11. Номенклатура выпускаемой продукции	77	0,0468
12. Формы оплаты труда	78	0,0409

Окончание таблицы 3

1	2	3
13. Уровень квалификации менеджеров и специалистов	79	0,0351
14. Материальная база организации	80	0,0292
15. Отраслевая принадлежность и вид деятельности	83	0,0234
16. Масштабы деятельности организации	87	0,0175
17. Управленческая структура организации и структура бухгалтерии	89	0,0117
18. Организационно-правовая форма организации	121	0,0058

Источник: составлено авторами.

Таким образом, можно сделать вывод, что по результатам анкетирования экспертов, самыми значимыми факторами формирования учетной политики организации являются финансовая стратегия и финансовая устойчивость организации. Вызывает интерес тот факт, что отмечается расхождение мнений теоретиков и практиков бухгалтерского учета относительно ключевых факторов, влияющих на учетную политику коммерческой организации. Практикующие бухгалтера, осознавая значимость экономических аспектов учетной политики, отдают предпочтения двум созвучным факторам: финансовой стратегии и финансовой устойчивости организации. Тот факт, что эти факторы не отождествляются также имеет свое объяснение. С одной стороны, при формировании учетной политики организация не может не учитывать сложившиеся условия хозяйствования: достигнутый уровень финансового состояния и финансовой устойчивости, а также уровень доходности (рентабельности) бизнеса. С другой стороны, формируя учетную политику на длительный период, организация должна предусмотреть предстоящие перспективы своего развития и определить те элементы учетной политики, которые будут способствовать реализации намеченных стратегических целей.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бакаев, А. С. Учетная политика предприятия / А. С. Бакаев, Л. З. Шнейдман. – 2-е изд., перераб. – Москва : Бухгалтерский учет, 1995. – 112 с.
2. Герасимова, Л. М. Теория бухгалтерского учета : учебное пособие / Л. М. Герасимова. – Ростов на Дону : Феникс, 2010. – 350 с.
3. Громова, Ж. Ю. Влияние учетной политики на финансовые показатели организации / Ж. Ю. Громова. – Поволжский государственный технологический университет, г. Йошкар-Ола, 2019. – 4 с.
4. Пучкова, А. И. Основные аспекты понятия «учетная политика» / А. И. Пучкова, Т. В. Касаева : сборник материалов 53-й Международной научно-технической конференции преподавателей и студентов УО «ВГТУ». – 2020. – С. 178–180.
5. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет : учебник / Н. П. Кондраков. –

Москва : ИНФРА-М, 2010. – 292 с.

6. Мельников, И. П. Бухгалтерский учет / И. П. Мельников. – Москва, 2009. – 65 с.

7. Никандрова, Л. К. Особенности бухгалтерского и налогового учета формирования уставного капитала / Л. К. Никандрова. – Москва : Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – № 8. – 2010. – 45 с.

8. Сахчинская, Н. С. Учетная политика коммерческих организаций: методология формирования и механизм реализации / Н. С. Сахчинская. – Тольятти, 2011. – 39 с.

9. Соколов, Я. В. Бухгалтерский учет и аудит: современная теория и практика: учебник / Я. В. Соколов, Т. О. Терентьева. – Москва : Экономика, 2009. – 438 с.

10. Черных, И. Н. Теория бухгалтерского учета / И. Н. Черных. – Москва : МИЭМП, 2010. – 102 с.

УДК 33.336

ОЦЕНКА КАЧЕСТВА РОЗНИЧНЫХ УСЛУГ БАНКА: МЕТОДИКА И АПРОБАЦИЯ

Квасникова В.В., доц., Дудко В.Р., маг.-вып.

**Витебский государственный технологический университет
г. Витебск, Республика Беларусь**

***Ключевые слова:** банк, качество, конкурентоспособность, розничные банковские услуги, культура обслуживания.*

***Реферат.** В статье представлена авторская методика оценки конкурентоспособности розничных банковских услуг. В отличие от существующих методика предусматривает оценку не только условий и культуры обслуживания клиентов банка, но и включает оценку конкурентоспособности розничных банковских продуктов на основе смешанного метода. Апробация предложенной методики по данным ОАО «БПС-Сбербанк» свидетельствует о среднем уровне качества розничных услуг. При достаточно высоком уровне условий и культуры обслуживания клиентов банк имеет низкий уровень конкурентоспособности кредитных и депозитных продуктов.*

Анализ существующих методик оценки качества розничных банковских услуг показал, что они направлены на оценку состояния материально-технической базы банка, развитости технической инфраструктуры для дистанционного