

## ОСНОВНЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ В УСЛОВИЯХ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ МУКОМОЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

**З.С. Туякова**, д-р экон. наук, проф.,

**А.А. Гололобова**,

Оренбургский государственный университет, Россия

На современном этапе развития России в экономической науке прослеживается интерес к исследованию проблем устойчивого развития предприятий.

Устойчивое развитие предприятий мукомольной промышленности состоит в следующем. Обеспечение хлебопродуктами в Российской Федерации практически полностью осуществляется отечественными предприятиями, производящими продукцию из российского сырья. Мука и крупы, производимые предприятиями отрасли, а также вырабатываемые из муки хлеб, хлебобулочные, макаронные и кондитерские изделия, являются основой питания широких слоев населения и базисом продовольственной безопасности страны.

Индустриальные предприятия отрасли, в духе лучших традиций российских мукомолов, стремятся эффективно использовать современное оборудование и передовые технологии, увеличивать выход готовой продукции из единицы перерабатываемого сырья, обеспечивать производство высококачественной безопасной продукции.

Однако, как отмечает Российский союз мукомольных и крупяных предприятий в письме Министру сельского хозяйства от 26 марта 2020г., «...на фоне общего кризиса и падения курса рубля, финансовое положение большинства предприятий отрасли стремительно ухудшается... Из-за падения курса рубля и возросшей в связи с этим выгодностью экспорта, сельхозпроизводители отказываются от поставки зерна на мукомольные предприятия или устанавливают сверхвысокую для внутреннего рынка цену на зерно... Финансовое положение в отрасли в настоящее время усугубляется ещё и тем обстоятельством, что ... уполномоченные банки, осуществляющие льготное кредитование, отказывают многим предприятиям мукомолья в выдаче льготных кредитов по причине наличия убытков или отсутствия достаточных залогов» [1].

В свою очередь, Росстат отмечает тенденцию к уменьшению потребления хлебобулочных изделий среди населения. Сложившиеся ситуации и ряд других проблем, имеющиеся на сегодняшний день в отрасли, чреватые банкротством компаний и возникновением дефицита муки на рынке РФ.

Тем не менее в сентябре 2020 г. участники XIV Съезда мукомольных и крупяных предприятий России отметили «положительно меняющееся в последнее время отношение Минсельхоза РФ к проблемам мукомольной отрасли» [2].

Поэтому разработанные программы развития мукомольно-крупяной промышленности на 2014-2016 и 2012-2020 годы и проведение съездов нацелены на обеспечение устойчивого развития как предприятий, так и отрасли в целом. В связи с этим актуализируются проблемы устойчивого развития и их решение на уровне отдельно взятых предприятий.

Так, устойчивое функционирование предприятия зависит от динамичности показателей, непрерывности деятельности и стадий экономического развития. Устойчивость определяется положением равновесия, изменение которого приводит к устойчивому, более совершенному состоянию или состоянию кризисному. Недопущение кризисного состояния является одной из задач руководителей экономических субъектов. Для выхода на новый уровень своего развития без крупных потерь необходима разработка эффективной стратегии ведения бизнеса.

По нашему мнению, разработка данного документа позволяет адаптироваться к экономической действительности всем экономическим субъектам независимо от масштабов деятельности. Сами стратегические ориентиры устойчивого развития можно разделить на три составляющие (таблица 1).

Таблица 1. – Стратегические ориентиры устойчивого развития предприятия

Направления	Стратегические задачи	Приоритетные направления
Стратегия устойчивого развития предприятия	Увеличение рыночно-ориентированной стоимости предприятия	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечение финансовой устойчивости;</li> <li>- рост собственного капитала;</li> <li>- минимизация риска.</li> </ul>
Эффективность операционной деятельности	Минимизация издержек и максимизация ресурсоотдачи	<ul style="list-style-type: none"> <li>- безубыточность операционной деятельности;</li> <li>- эффективное использование производственного потенциала.</li> </ul>
Эффективность финансовой деятельности	Максимизация прибыли и показателей рентабельности	<p>Показатели, характеризующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рост рентабельности производства;</li> <li>- ускорение оборачиваемости оборотного капитала;</li> <li>- оптимизацию структуры капитала;</li> <li>- рост эффективности финансовой деятельности.</li> </ul>
Финансовое равновесие	Обеспечение финансовой устойчивости предприятия	<ul style="list-style-type: none"> <li>- систематический анализ показателей ликвидности с целью сохранения их уровня на текущий период и перспективу;</li> <li>- расчет эффективности финансовой деятельности;</li> <li>- обеспечение финансовой устойчивости.</li> </ul>

Особое внимание при этом уделяется финансовому аспекту решения проблемы. Разработка стратегии устойчивого развития требует проведения анализа и оценки именно финансовых показателей, которые являются одновременно и конечной оценкой эффективности деятельности предприятия, и характеристикой его развития.

Наиболее полно характеризует финансовую устойчивость Пешкова А.А., которая отмечает, что данное понятие отражает состояние финансов предприятия на основе расчета различных показателей [3]. При этом необходима характеристика не только условий и перспектив финансово-экономической деятельности, но и оценка действительного потенциала на данный момент времени и неиспользованных финансовых возможностей.

Стратегия определяет только цели предприятия, поэтому для ее реализации нужны управленческие инструменты, определяющие пути достижения этих целей.

Таковыми инструментами выступают различные политики, охватывающие все стороны бизнеса компании: закупочная, сбытовая, маркетинговая и т. д. В этом ряду финансовая политика занимает особое место.

Разработка финансовой политики направлена на решение следующих задач бизнеса: максимизацию прибыли компании, обеспечение эффективности использования активов и финансовой устойчивости предприятия, повышение качества и инвестиционной привлекательности компании, формирование достоверной информации о результатах деятельности компании для всех заинтересованных пользователей, что подчеркивается отдельными экономистами [4].

По нашему мнению, данный подход можно использовать при разработке содержания и структуры финансовой политики для цели устойчивого развития экономических субъектов в целом (таблица 2).

Поскольку финансовая политика компании охватывает практически все аспекты ее хозяйственной деятельности и включает большое количество элементов, то без документальной фиксации направлений и целевых показателей невозможно качественно контролировать ее соблюдение. В связи с чем в любой компании утверждаются различные регламентирующие документы.

В частности, к таким документам относится Положение об учетной политике, в котором отражаются как сама учетная политика компании, так и аспекты амортизационной и дивидендной политики, управления чистой прибылью, фондами и резервами.

Основной для разработки финансовой политики является анализ учетной политики организации, отражающей текущее состояние финансов предприятия, и прогнозирование деятельности исходя из положений документа, так как именно она устанавливает регламент и правила отражения хозяйственных операций в различных видах учета, определяет порядок формирования финансового результата хозяйственной деятельности компании.

Влияние элементов учетной политики субъекта бизнеса на результативные показатели деятельности в схематичной форме представлена на рисунке 1.

Таблица 2. – Основные разделы финансовой политики устойчивого развития бизнеса

Разделы	Элементы	Цели
Управление внеоборотными активами	Инвестиционная политика	Определяет порядок и сроки обновления основных средств
	Амортизационная политика	Определяет способы начисления амортизации
Управление оборотными активами	Политика управления денежными средствами	Обеспечивает эффективное управление денежными потоками
	Политика управления дебиторской задолженностью	Обеспечивает оптимальность оборотов и размера дебиторской задолженности
	Политика управления товарно-материальными ценностями	Обеспечивает рациональность закупки и остатков товарно-материальных ценностей на складе
	Управление краткосрочными финансовыми вложениями	Обеспечивает эффективность использования краткосрочных финансовых вложений
Управление собственным капиталом	Управление чистой прибылью	Обеспечивает эффективность использования чистой прибыли
	Управление фондами и резервами	Определяет порядок формирования и эффективность использования фондов и резервов компании
	Дивидендная политика	Определяет порядок начисления и выплаты дивидендов собственникам
Управление долгосрочными обязательствами	Управление заемными средствами	Обеспечивает эффективность использования долгосрочных заемных средств
	Политика управления кредиторской задолженностью	Обеспечивает оптимальность оборотов и размера долгосрочной кредиторской задолженности
Управление краткосрочными обязательствами	Управление заемными средствами	Обеспечивает эффективность использования краткосрочных заемных средств
	Политика управления кредиторской задолженностью	Обеспечивает оптимальность оборотов и размера краткосрочной кредиторской задолженности
	Управление налогообложением	Обеспечивает выбор оптимальной системы налогообложения и минимизацию расходов на налоги
	Управление фондом оплаты труда	Обеспечивает эффективность затрат на заработную плату

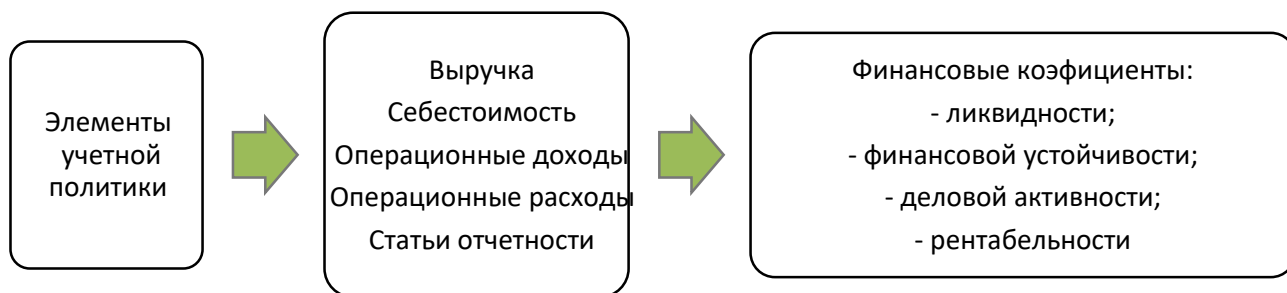


Рисунок 1. – Влияние учетной политики на показатели отчетности и финансовые коэффициенты

Устойчивый рост предприятия напрямую зависит от значений коэффициентов, указанных выше. Например, рост рентабельности продаж отражает способность предприятия к увеличению использования внутренних источников финансирования. При этом факторе коэффициент устойчивого роста увеличивается. Увеличение оборота активов предприятия увеличивает объем продаж, получаемый с каждого рубля активов. При этом снижаются потребности предприятия в новых активах по мере роста продаж, и увеличивается коэффициент устойчивого роста [5].

Зачастую прибыль или убыток считают неотъемлемой частью финансового положения и финансовой устойчивости. Данное утверждение не совсем верное, так как можно получить очень высокую прибыль, но потерять платёжеспособность, финансовое положение окажется катастрофическим и наступит стадия банкротства, с другой стороны, организация может получать убытки, но сохранять платёжеспособность и достаточно долго существовать за счёт скрытых резервов, кредитов и расходования оборотных средств.

Поэтому особое внимание в учётной финансовой политике уделяют оценке активов и в особенности оценке оборотных активов и связанных с ней существенных моментов: признание дохода и (или) расхода; оценка фактов хозяйственной жизни; образование резервов. От выбранной оценки зависит и финансовое положение, и финансовый результат.

Разработка учетной финансовой политики на предприятии – трудоемкий и ответственный процесс, так как предприятию не один год придется работать и учитывать свои активы и обязательства по разработанной им учетной системе. Это требует от специалистов взвешенного подхода к разработке учетной политики, отвечающей специфике его работы.

При формировании элементов учетной политики мукомольного предприятия центральное место занимает использование профессионального суждения бухгалтера для отражения способов ведения отдельных объектов учета.

Так как мукомольное производство является материалоемким, а покупателям могут предоставляться отсрочки по платежам, рассмотрим, как ведение учета запасов и дебиторской задолженности может повлиять на устойчивое развитие компании.

Выбор метода оценки выбытия товарно-материальных ценностей оказывает следующее влияние: при оценке по цене первой партии (ФИФО) товарно-материальные ценности отражаются по несколько заниженной стоимости, что снижает величину расходов организации и максимизирует величину финансовых результатов субъекта; при оценке по себестоимости единицы организация получает наиболее точное значение стоимости, но из-за большой трудоёмкости данного метода он применяется исключительно редко и только для особых видов ценностей; оценка товаров по средней цене поступления менее трудоемка, но является неточной поскольку, как правило, используются округлённые значения [6].

Выбор того или иного способа оценки запасов при их отпуске в производство или на прочие хозяйственные нужды влияет на такие статьи отчетности как: «себестоимость продаж» и «запасы», а также на показатели рентабельности продаж, материалоотдачи, текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами.

Огромное значение для организаций, обеспокоенных своей финансовой устойчивостью, имеет достоверность оценки дебиторской задолженности и управление ей. Учитывая, что в практике мукомольных предприятий прослеживается реализация продукции с отсрочкой платежа, так как покупателям (например, хлебокомбинатам) необходимо совершить оборот своих средств, прежде чем у них появится возможность рассчитаться за приобретенную продукцию, целесообразно регулярно анализировать имеющиеся задолженности и создавать резервы по сомнительным долгам, порядок образования которых также закрепляется в учетной политике.

В российском учете резервы по сомнительным долгам могут создаваться под конкретную дебиторскую задолженность на основании инвентаризации. Кроме того, имеет место определение резерва по дебиторской задолженности в целом и определение резерва по группам дебиторской задолженности. Каждый вариант имеет свои особенности и выбор способа будет зависеть от целей, преследуемых предприятием [7]. Основная цель при учете дебиторской задолженности – недопущение ухудшения структуры активов. Например, рост дебиторской задолженности «замораживает» оборотные средства и снижает показатели абсолютной ликвидности предприятия, создает угрозу финансовой устойчивости организации и ведет к необходимости привлечения дополнительных источников финансирования, а наличие просроченной дебиторской задолженности ведет к возможной ситуации списания задолженности на уменьшение финансовых результатов организации и, как следствие, может привести к убыткам.

Конечно, предприятия могут и не предоставлять отсрочек покупателям, то есть использовать консервативный подход к управлению дебиторской задолженностью, однако это может привести к снижению доходности за счет сужения круга клиентов и отсутствия прироста продаж [8].

Таким образом, учетная финансовая политика является важным инструментом не только рационального ведения финансового учета, но и реализации стратегии устойчивого развития предприятия. Детальный анализ комбинаций возможных вариантов учета на этапе формирования элементов учетной политики позволяет реализовать финансовую стратегию развития хозяйствующего субъекта. Поэтому привлечение бухгалтеров к разработке стратегических управленческих решений существенно повышает их квалификационный уровень и обоснованность использования профессионального суждения в учетной практике.

#### Список использованных источников

1. Письмо, направленное Министру сельского хозяйства Российской Федерации Д.Н. Патрушеву [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.sojuzmuka.ru/newstext.asp?nid=132>
2. Резолюция XIV Съезда мукомольных и крупных предприятий России г. Москва 30 сентября 2020г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.sojuzmuka.ru/newstext.asp?nid=140>

3. Пешкова А.А. Формирование финансовой стратегии устойчивого развития предприятий реального сектора экономики // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). - 2009. - № 1 (27). - С. 154-161.
4. Гребенников А. А. Как разработать финансовую политику предприятия // Планово-экономический отдел - 2020. - №1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.profiz.ru/peo/1\\_2020/finansovaja\\_politika/](https://www.profiz.ru/peo/1_2020/finansovaja_politika/)
5. Андреева Т.С. Учетная политика организации как инструмент управления показателями финансового состояния // Научный вестник Волгоградского филиала РАНХиГС. Серия: экономика – 2016. - №4. – с. 37-39
6. Туякова З. С. Развитие методологии учета обесценения материально-производственных запасов в современном бухгалтерском учете // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. - 2008. - №2. - С. 8-12.
7. Туякова З. С. Проблемы оценки дебиторской задолженности в российском и международном учете // Все для бухгалтера. - 2008. - №3. - С. 2-6.
8. Дербуш Н.М. Управление оборотными активами как часть финансовой политики современного предприятия / Н.М. Дербуш, Е.В. Красова // Фундаментальные исследования. - 2016. - № 12-5. - С. 1071-1075.

Министерство образования Республики Беларусь  
Полоцкий государственный университет

**УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ ЭКОНОМИКИ:  
МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ**

Электронный сборник статей  
IV Международной научно-практической online-конференции

(Новополоцк, 26 ноября 2020 г.)

*Текстовое электронное издание*

Новополоцк  
Полоцкий государственный университет  
2020



**Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты** [Электронный ресурс] : электронный сборник статей IV Международной научно-практической online-конференции, Новополоцк, 26 ноября 2020 г. / Полоцкий государственный университет. – Новополоцк, 2020. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM).

Впервые материалы конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» были изданы в 2012 году (печатное издание).

Рассмотрены демографические и миграционные процессы в контексте устойчивого развития экономики; обозначены теоретические основы, практические аспекты управления человеческими ресурсами; выявлены и систематизированы драйверы инклюзивного экономического роста в Беларуси и за рубежом; раскрыты актуальные финансовые и экономические аспекты развития отраслей; приведены актуальные проблемы и тенденции развития логистики на современном этапе; отражены современные тенденции совершенствования финансово-кредитного механизма; освещены актуальные проблемы учета, анализа, аудита в контексте устойчивого развития национальных и зарубежных экономических систем; представлены новейшие научные исследования различных аспектов функционирования современных коммуникативных технологий.

Для научных работников, докторантов, аспирантов, действующих практиков и студентов учреждений высшего образования, изучающих экономические дисциплины.

*Сборник включен в Государственный регистр информационного ресурса. Регистрационное свидетельство № 3061815625 от 23.05.2018.*

**№ госрегистрации 3061815625**

**ISBN 978-985-531-720-4**

© Полоцкий государственный университет, 2020

2 – дополнительный титульный экран – производственно-технические сведения

Для создания электронного сборника статей IV Международной научно-практической online-конференции «Устойчивое развитие экономики: международные и национальные аспекты» использованы текстовый процессор Microsoft Word и программа Adobe Acrobat XI Pro для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF.

Компьютерный дизайн обложки *М. С. Мухоморовой*  
Технический редактор *С. Е. Рясова, А. А. Прадидова*  
Компьютерная верстка *Т. А. Дарьянова*

---

Подписано к использованию 27.01.2021.  
Объем издания: 18,8 Мб. Заказ 019.

---

Издатель и полиграфическое исполнение:  
учреждение образования «Полоцкий государственный университет».

Свидетельство о государственной регистрации  
издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий  
№ 1/305 от 22.04.2014.

ЛП № 02330/278 от 08.05.2014.

211440, ул. Блохина, 29, г. Новополоцк, Беларусь  
тел. 8 (0214) 53 05 72,  
e-mail: i.pozdnyakova@psu.by