

**Примаченко О. А.,**

канд.економ.наук,  
доцент кафедри обліку  
підприємницької діяльності,  
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

## **ПРИНЦИПИ ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА**

Аналіз формування облікової політики підприємств дозволив встановити, що в сучасних умовах процесу її формування приділяється недостатня увага як з боку працівників бухгалтерської служби, так і з боку власників та керівників підприємства.

Під час розробки облікової політики слід враховувати вимоги до якісних характеристик бухгалтерського обліку та фінансової звітності, викладені в розділі III пп.1-16 НП(С)БО 1, методи та процедури, передбачені іншими П(С)БО, норми й нормативи, встановлені законодавчими актами України.

Важливою складовою облікової політики є її теоретичний елемент, який включає поряд з аналізом законодавчих актів, наукових положень, конструювання підсистем обліку, а також визначення теоретичних основ бухгалтерського обліку, положення та нормативні акти з питань організації обліку в Україні — дослідження основних принципів облікової політики.

Принципами облікової політики є правила, які використовуються при виборі методів і способів вимірювання, оцінки та реєстрації господарських операцій і при відображенні їх результатів у фінансовій звітності.

В економічній літературі немає єдиного підходу щодо принципів формування облікової політики підприємства. Найчастіше науковці зазначають, що при складанні річної фінансової звітності підприємство повинно дотримуватися таких принципів облікової політики:

- не змінювати протягом року засад облікової політики відображення окремих фактів господарської діяльності та оцінки майна і зобов'язань, виходячи з порядку передбаченого законодавством (можна віднести до принципу послідовності обліку);
- повністю відображати в обліку за звітний рік усі факти господарської діяльності, здійснені у поточному році та результати інвентаризації майна та зобов'язань (можна віднести до принципу повноти висвітлення);

- правильно відносити доходи і витрати до звітного періоду відповідно до рахунків обліку та нормативних документів (можна віднести до принципу нарахування та відповідності доходів і витрат);

- розмежовувати в обліку поточні витрати на виробництво (витрати обігу) і капітальні інвестиції;

- забезпечувати тотожність даних аналітичного і синтетичного обліку та залишків на рахунках обліку

Проте, при розробці облікової політики необхідно базуватися не тільки на принципах обліку, а й на специфічних принципах облікової політики. Деякі принципи такі як безперервності, відносної незмінюваності та ін. є принципами обліку, а такі, як системності, комплексності, науковості та обґрунтованості, планомірності та динамізму є принципами управління, а не облікової політики.

Отже, враховуючи сучасні вимоги законодавчих і нормативних документів, а також виходячи із практичної потреби підприємств, при формуванні облікової політики необхідно дотримуватись таких принципів:

- законності — обрані підприємством методичні прийоми (способи) та процедури ведення обліку не повинні суперечити чинному законодавству та нормативним документам;

- достовірності — облікова політика має забезпечити достовірність формування показників, що характеризують результати діяльності підприємства;

- раціональності — відбір способів ведення обліку має здійснюватись на підставі зіставлення результативності отриманої інформації та витрат з опрацювання та застосування цих способів у обліковій політиці;

- ефективності — обрані способи ведення обліку повинні спрямовуватись на підвищення інформативності керівництва в процесі ведення фінансово-господарської діяльності;

- адекватності — облікова політика підприємства повинна відповідати особливостям умов його діяльності;

- єдності — облікова політика має бути єдиною для підприємства незалежно від кількості його підрозділів, філій або дочірніх підприємств;

- суттєвості — є одним з критеріїв необхідності розкриття інформації у фінансових звітах та вибраного того чи іншого способу в примітках до них;

- професійного судження — є умовою вибору одного з альтернативних варіантів, передбачених чинним законодавством

або розробки того чи іншого способу облікової політики підприємства.

Сформульовані принципи повинні бути покладені в основу рішень щодо змісту і спрямованості положень облікової політики підприємства.

Таким чином, перераховані принципи повинні забезпечити повноту і своєчасність відображення фактів господарської діяльності; можливість визнання витрат і зобов'язань у більшій мірі, чим доходів і активів; пріоритетність економічного змісту операцій перед формою; тотожність даних аналітичного і синтетичного обліку за звітний період; раціональне ведення обліку стосовно до конкретних умов підприємства.

УДК 657

**Прокопенко Ж. В.,**

здобувач,

ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

## **ОСОБЛИВОСТІ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ ТА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ РОЗМІЩЕННЯ ТА ВИКОРИСТАННЯ СТРАХОВИХ РЕЗЕРВІВ**

Враховуючи, що наявність у страхової компанії достатнього обсягу страхових резервів є однією з вагомих гарантій її платоспроможності, важливого значення набуває здійснення ефективної політики щодо розміщення та використання страхових резервів. При цьому інформаційні дані з підсистем бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю виступають надійною інформаційною підтримкою прийняття ефективних управлінських рішень. Для забезпечення управлінського персоналу страхової компанії необхідною аналітичною інформацією про розміщення та використання страхових резервів необхідним є врахування при організації та веденні бухгалтерського обліку та здійсненні внутрішнього контролю специфіки таких операцій. Зокрема, розміщення страхових резервів передбачає інвестиційне вкладення грошових засобів, обліковуваних як страхові резерви, в інші види активів, які згідно чинного законодавства можуть використовуватися в якості покриття страхових резервів. Відповідно, бухгалтерський облік операцій з розміщення страхових резервів передбачає ведення бухгалтерського обліку інвестицій з врахуванням