



**Наталья Юрьевна
ОРЛОВА,**

доцент кафедры
финансового права
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА),
кандидат экономических
наук
orlovany_diplom@mail.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

Системный подход к формированию учетной политики организации с учетом изменений законодательства

Аннотация. Статья посвящена теме своевременной актуализации учетной политики хозяйствующего субъекта, которая обеспечивает системный подход к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской и налоговой отчетности. Учетная политика является основным внутренним документом организации, ее наличие обязательно. В связи с изменениями налогового и бухгалтерского законодательства возникает необходимость корректировать и дополнять применяемую учетную политику, отражая новые способы и методы учета. С 2025 г. изменения коснулись способов оценки активов, критерия существенности информации, правил проведения и отражения результатов инвентаризации, введения федерального инвестиционного налогового вычета (ФИНВ), введения в действие повышающего коэффициента для расходов, связанных с приобретением российских программ для вычислительной техники и баз данных, высокотехнологичного оборудования, радиоэлектронной продукции и расходов на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы.

Ключевые слова: Федеральная налоговая служба РФ, учетная политика, бухгалтерский учет, налоговый учет, инвентаризация, налог на прибыль, активы, существенная информация, справедливая стоимость

DOI: 10.17803/2311-5998.2025.130.6.130-137

Natalya Yu. ORLOVA,

Associate Professor of the Department of Financial Law
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),
Cand. Sci. (Economics)
orlovany_diplom@mail.ru
9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

A Systematic Approach to Creating an Organization's Accounting Policy, Taking into Account Changes in Legislation

Abstract. The article is devoted to the topic of timely updating of the accounting policy of an economic entity, since it ensures a systematic approach to accounting and preparation of financial and tax reporting. Accounting policy is the main internal document of the organization and its presence is mandatory. Due to changes in tax and accounting legislation, there is a need to

adjust and supplement the applied accounting policy, reflecting new methods and accounting methods. Since 2025, changes have affected the methods of asset valuation, the criterion of materiality of information, the rules for conducting and reflecting the results of inventory, the introduction of a federal investment tax deduction (FINV), the introduction of an increasing coefficient for expenses related to the acquisition of Russian programs for computing equipment and databases, high-tech equipment, electronic products and expenses for research and development work.

Keywords: *Federal Tax Service of the Russian Federation, accounting policy, accounting, tax accounting, inventory, income tax, assets, material information, fair value*

Ведение бухгалтерского учета во всех экономических субъектах обеспечивает системный подход к организации и формированию достоверной бухгалтерской информации и составлению финансовой отчетности, отражающей объективную оценку их работы. Для понимания порядка ведения бухгалтерского учета разрабатывается учетная политика организации, которая является прежде всего обязательным документом для каждого хозяйствующего субъекта. В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 06.10.2008 № 106н, Налоговым кодексом РФ и другими нормативными правовыми актами учетная политика организации — это документ, который раскрывает все способы и методы ведения бухгалтерского учета конкретной организации.

В учетной политике представлены счета и регистры, используемые при ведении учета, прописаны способы начисления амортизации, порядок осуществления основных видов деятельности организации, организация документооборота и ведение инвентаризации, а также порядок формирования отчетности. Хозяйствующий субъект самостоятельно разрабатывает и утверждает учетную политику в произвольной форме, при этом главное — соответствие установленным государством требованиям. Учетная политика может состоять из двух частей, раскрывающих ее отдельно для целей бухгалтерского учета и для целей налогового учета, или может быть оформлена одним общим актом¹.

В последнее время Федеральная налоговая служба РФ реже стала проверять наличие учетной политики в организациях. Когда налоговая и бухгалтерская отчетность сдавалась на бумажных носителях, сначала необходимо было представить утвержденную приказом руководителя учетную политику в ФНС, и только после этого принималась отчетность. В связи с передачей отчетности по телекоммуникационным средствам связи многие организации перестали ее составлять, однако актуальность учетной политики не пропала, скорее, наоборот — требования к правильности и полноте отражения информации в ней возрастают с каждым годом. Учетная политика организации — это единственный документ,

¹ URL: <https://buh.ru/articles/uchetnaya-politika-organizatsii-v-2025-godu-kakie-izmeneniya-nuzhno-vnesti-v-1s.html>.



который позволяет проследить системный подход к отражению информации в регистрах бухгалтерского и налогового учета, проследить последовательность и непрерывность взаимосвязанных процессов, происходящих из года в год, и отразить изменения законодательства, повлиявшие на порядок учета этих процессов.

Каждый год с учетом изменений бухгалтерского и налогового законодательства необходимо корректировать и дополнять применяемую учетную политику. Внесение изменений и дополнений в данный документ осуществляется на основании п. 5, 6 ст. 8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» в определенных случаях: при изменении требований законодательства РФ о бухгалтерском учете, федеральных и (или) отраслевых стандартов; при изменении нового способа ведения бухгалтерского учета, который повысит качество предоставляемой информации; при существенных изменениях, связанных с деятельностью организации. Вносить изменения необходимо с начала года, например, если хотят внести изменения с 2025 г., то дата приказа об их внесении должна быть не позднее 31.12.2024².

В течение года изменять учетную политику можно только в экстренных случаях, если существенно изменились условия деятельности организации или в нормативном правовом акте установлены другие сроки начала его действия³. Также необходимо учитывать изменения налогового законодательства или введение новых видов деятельности предприятия, подлежащих особому порядку налогообложения. В этих случаях изменения вносятся в соответствии с датой вступления в силу соответствующих нормативных правовых актов, в том числе в течение отчетного года.

В 2025 г. появились определенные нововведения, которые необходимо отразить в учетной политике организации⁴. Так, с принятием нового стандарта ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», который вступил в силу 01.01.2025 и полностью заменил ранее действовавшие требования, прописанные в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» и приказе Минфина России от 02.07.2010 № 66н, необходимо подробно отражать порядок формирования показателей бухгалтерской и налоговой отчетности организации, с учетом специфики ее деятельности⁵.

По новым требованиям интерес представляет критерий существенности информации, т.е. та информация, которая имеет высокую стоимостную оценку к общему итогу, а также влияет на принятие управленческих решений должна быть выделена отдельной строкой, чтобы пользователи этой отчетности смогли получить исчерпывающую информацию. Организация самостоятельно должна определить, какая информация является важной для мнения пользователей и какими будут критерии существенности⁶. В новом стандарте не прописаны обязательные формы бухгалтерской отчетности, а приведены только их образцы и требования к оформлению заголовочной части с минимальным наличием показателей.

² ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации». П. 10, 12.

³ Закон о бухгалтерском учете. Ч. 7 ст. 8 ; ПБУ 1/2008. П. 12.

⁴ НК РФ. П. 12 ст. 167 ; ст. 313 ; письмо Минфина России от 03.07.2018 № 03-03-06/1/45756.

⁵ ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность».

⁶ ФСБУ 4/2023. П. 10 ; информационное сообщение Минфина России от 26.03.2024 № ИС-учет-50.

На основе этого хозяйствующий субъект разрабатывает и утверждает применяемые формы бухгалтерской отчетности, в том числе промежуточной отчетности, и особенности формирования показателей, которые нашли в ней свое отражение, с учетом индивидуальной специфики деятельности и закрепляет их в своей учетной политике⁷. Далее необходимо подробно расписать, в расшифровке какой строки будет раскрываться существенная информация. Основываясь на требовании рациональности, несущественную информацию можно не обособлять в бухгалтерском учете отдельной строкой и не выделять ее в бухгалтерской отчетности, даже если по федеральным или отраслевым стандартам это положено.

Информацию об объектах бухгалтерского учета, обладающих однородными признаками, можно объединять и отражать в бухгалтерской отчетности общей суммой, если она является несущественной, а более подробно описать в пояснениях, при условии существенности их общей суммы для раскрытия ее в бухгалтерском балансе и другой бухгалтерской отчетности. Также в учетной политике стоит определить, в каком формате предоставляется бухгалтерская отчетность — только годовая или еще и промежуточная.

Еще одним нововведением, которое влияет на содержащуюся в учетной политике организации информацию, является разработка нового Федерального стандарта по бухгалтерскому учету (ФСБУ) 28/2023 «Инвентаризация» (утв. приказом Минфина от 13.01.2023 № 4н), который обязателен к применению с 01.04.2025. Поскольку стандарт был разработан в 2023 г., его добровольное применение было возможно с 16.04.2023 при условии отражения в бухгалтерской учетной политике приказа о его досрочном использовании. Напомню, что внесение поправок в течение года возможно, поскольку законодатель позволяет это сделать (п. 7 ст. 8 Закона «О бухгалтерском учете», п. 12 ПБУ 1/2008), так как произошло изменение бухгалтерского законодательства (принятие ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация»), которое повышает качество предоставляемой информации. Более безопасным способом досрочного перехода на новый стандарт было внесение изменений в конце 2024 г. и применение с 01.01.2025 с утверждением приказом руководителя об изменении учетной политики для целей бухгалтерского учета.

Основные изменения по новому стандарту ФСБУ 28/2023 коснулись по большей части порядка и сроков отражения в учетных регистрах результатов инвентаризации, так как в процессе проверки товарно-материальных ценностей, основных средств и малоценных и быстроизнашивающихся активов могут быть излишки и недостачи. Датой признания результатов инвентаризации является дата окончания ее проведения. Так, недостача и пересортица, на основании пп. «а» п. 11 ФСБУ 28/2023 оценивается по балансовой стоимости. Стоимость поврежденных или утраченных активов, если виновные установлены, покрывается за их счет, а если виновных установить не удалось или суд отказал во взыскании убытков с этих лиц, то сумма ущерба списывается в дебет счета 91 «Прочие расходы организации»⁸.

Излишки, выявленные в ходе инвентаризации, по старым правилам можно было оценивать только по рыночной стоимости, а по новому стандарту можно

⁷ ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». П. 62.

⁸ ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация». П. 12.



оценить одним из трех способов: по справедливой стоимости; по балансовой стоимости; по балансовой стоимости аналогичных активов. Справедливую стоимость определяют на основе международного стандарта СМФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (к применению в Российской Федерации утв. приказом Минфина от 28.12.2015 № 217н).

На практике целью оценки актива по справедливой стоимости является определение цены, по которой могут быть осуществлены сделка по его купле-продаже или передача конкретного обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях, с учетом спроса и предложений. Балансовую стоимость определяют по правилам ФСБУ, регулирующим учет соответствующего актива. Эти способы подходят для всех активов, имеющих в организации. Суммы излишков относятся к доходам и отражают по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Однако есть определенные тонкости, которые стоит учитывать, прописывая способы учета излишков, выявленных при инвентаризации, в учетной политике. Так, если актив обнаружили в ходе инвентаризации из-за ошибки бухгалтера, который своевременно не отразил в учете информацию по данному объекту, и первичные документы на него имеются, то возможно применить оценку по балансовой стоимости.

Когда обнаружен актив, но документация безнадежно утеряна, а в организации имеются аналогичные объекты с документацией, имеет смысл применить способ оценки по балансовой стоимости аналогичных объектов. Во всех остальных случаях применяют оценку по справедливой стоимости.

Особо стоит отметить, что по новым правилам появилась возможность использовать фото- и видеосъемку для проведения инвентаризации, в тех случаях, когда проверка активов невозможна или излишне затратна, ее можно провести удаленно⁹. Также и по новым правилам допускается отсутствие 1/5 членов инвентаризационной комиссии, а при особых условиях, ее можно вообще не создавать. В предыдущих нормативных правовых актах такие условия были неприемлемы и проведение проверки было невозможно в отсутствие хотя бы одного члена инвентаризационной комиссии, поэтому необходима корректировка учетной политики, с учетом новых изменений.

В новом стандарте нет установленных форм документов, применяемых при проведении инвентаризации, соответственно, организации потребуется самостоятельно переутвердить акты, описи, ведомости и т.д. в своей учетной политике, а также в графике документооборота.

Системный подход также обеспечивается учетной политикой и в части новых видов деятельности, операций или сделок, ранее не проводимых организацией, которые в обязательном порядке должны найти свое отражение во внутреннем стандарте организации. Внести изменения можно с начала отчетного года, но в исключительном случае. Если кардинально меняется система учета и налогообложения организации, то допускаются внесения изменений в учетную политику и в течение года.

⁹ ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», п. 4 ; информационное сообщение Минфина от 12.04.2023 № ИС-учет-44.

Особое значение стоит уделить изменениям учетной политики для целей налогового учета на 2025 г. Так, с этого года к существующему региональному инвестиционному налоговому вычету введен федеральный инвестиционный налоговый вычет (ФИНВ), который дает налогоплательщику право на уменьшение суммы налога на прибыль, подлежащую зачислению в федеральный бюджет, на расходы по созданию, приобретению, модернизации основных средств и нематериальных активов¹⁰. Согласно ст. 286.2 НК РФ полученный налог на прибыль можно будет уменьшить на сумму расходов, связанных с покупкой некоторых видов основных средств и нематериальных активов. Применяется вычет только к федеральной части налога.

Право на применение налогового вычета имеют организации, исчисляющие налог в федеральной части, равной ставке 8 % с 2025 по 2030 г.¹¹ Однако уменьшить сумму налога до нулевого значения не получится, поскольку после применения вычета налог к уплате в федеральный бюджет не должен быть ниже суммы налога, исчисленного по ставке 3 %, при этом сумма вычета не может быть больше 50 % от расходов на приобретение или изготовление основных средств и нематериальных активов¹². Порядок, условия применения данного вычета, организации, которые смогут им воспользоваться и виды внеоборотных активов устанавливаются Правительством.

Применяя налоговый вычет, надо помнить, что порядок его использования должен найти отражение в учетной политике организации, а также, что существуют жесткие правила его применения. Первое правило состоит в том, что в одном налоговом периоде можно провести только 3 % от общей суммы расходов на приобретение или изготовление активов, а второе правило — в том, что сумма вычета не может превышать налог на прибыль, исчисленный с налоговой базы по ставке 5 %. После применения вычета организация должна будет заплатить в федеральный бюджет налог на прибыль не ниже суммы, исчисленной по ставке 3 %. На этот год отчисления в федеральный бюджет составляют 8 % от налоговой базы налога на прибыль (п. 6 ст. 286.2 НК). Получается, что, если из 8 % федеральной части налога на прибыль вычесть 3 % налогового вычета, останется 5 % допустимого инвестиционного вычета. Если за один раз не удалось полностью списать сумму вычета, то допускается в части превышения использовать ее для уменьшения налога на прибыль в следующих десяти налоговых периодах (п. 3 постановления Правительства РФ от 28.11.2024 № 1638, п. 5 ст. 286.2 НК РФ).

С этого года введен в действие повышающий коэффициент для расходов, связанных с приобретением российских программ для вычислительной техники и баз данных, высокотехнологичного оборудования, радиоэлектронной продукции и расходов на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, а также программно-аппаратных комплексов, включенных в единый реестр российских программ для ЭВМ, и баз данных, учитываемых в составе прочих

¹⁰ Постановление Правительства РФ от 28.11.2024 № 1638.

¹¹ НК РФ. П. 1 ст. 286.2.

¹² Российский налоговый курьер. 2024. № 22. С. 64.



расходов¹³. По старым правилам повышающий коэффициент составлял 1,5 %, а с 01.01.2025 составил 2 %.

Список российского высокотехнологичного оборудования, на которое распространяется право применения повышающего коэффициента, приведен в перечнях из распоряжения Правительством РФ от 20.07.2023 № 1937-р и постановления Правительства от 24.12.2008 № 988. Возможность применения нового коэффициента позволит учитывать расходы на определенные активы в двойном размере, а также с учетом начисления амортизации.

Таким образом, если в хозяйствующем субъекте применялся коэффициент 1,5 % до 2025 г., то необходимо внести в учетную политику соответствующие корректирующие изменения по применению нового коэффициента 2 %. В случае неприменения организацией повышающего коэффициента ранее, его можно включить с 2025 г. по ставке 2 % в учетную политику организации, с формулировкой, соответствующей новым нормам.

Не следует забывать и про методы списания материалов (сырья) и товаров. Для этого необходимо проверить, чтобы в учетной политике были определены группы и подгруппы материалов и товаров, к которым применяются определенные методы списания. В соответствии с ФСБУ 5/2019 «Запасы» можно применять три метода списания затрат, правильное применение которых может уменьшить налог на прибыль организации. Так, при стабильном росте цен на закупаемое сырье и материалы использовать метод ФИФО невыгодно, так как в расходы будут списываться дешевые партии и расходы будут меньше. Наиболее распространен метод средней стоимости единицы товара. Но в отношении разных групп сырья и товаров можно одновременно использовать разные методы оценки их себестоимости.

Главное — правильно сформировать перечень групп и подгрупп сырья, материалов и товаров, чтобы они не были однородными, затем зафиксировать, для каких групп или подгрупп закреплён конкретный метод (письмо Минфина от 26.10.2015 № 03-03-06/1/61288). В случае использования сырья, материалов и товаров, обладающих едиными характеристиками, применяется один метод оценки, который должен быть закреплён в учетной политике (письмо Минфина от 09.08.2024 № 03-03-06/1/74867).

Еще один пункт учетной политики, на который надо обратить внимание, это резерв по сомнительным долгам. С 01.01.2025 пункт 1 ст. 266 НК дополнен новой нормой, в которой говорится, что не считаются сомнительными долги операции, по которым доход признается на дату поступления денежных средств. В соответствии с пп. 2 п. 4 ст. 271 НК РФ ими признаются внереализационные доходы, в частности безвозмездные поступления, дивиденды от долевого участия в деятельности других организаций, которые не участвуют в создании резерва. Исходя из этого, данная поправка носит чисто формальный характер, но учесть ее следует. А в направлениях создания резерва по сомнительным долгам можно учесть: резерв по просроченной дебиторской задолженности, резерв на оплату отпусков, резерв на модернизацию производства и т.д.

¹³ НК РФ. П. 1.3 и 4 ст. 257 ; п. 7 и 9 ст. 262 ; пп. 26 п. 1 ст. 264.

Пересмотр учетной политики требуется, если организация решила перейти на новый налоговый режим, поскольку меняются определение базы по уплачиваемым налогам и порядок формирования данных для бухгалтерской и налоговой отчетности.

Таким образом, необходимость корректировки учетной политики возникает практически каждый год в связи с изменениями бухгалтерского и налогового законодательства, а также кардинальными внутренними изменениями, которые происходят в организации. Такой системный подход к ведению учета и составлению отчетности обеспечивает прозрачность деятельности хозяйствующего объекта.