

Актуальные аспекты формирования учетной политики туристических фирм

Усик О.Е., к.э.н., доцент,
Оренбургский филиал РГТЭУ, Россия

Бухгалтерский учет в туристических фирмах организуется в соответствии с действующим законодательством о бухгалтерском учете, положениями и общеметодологическими указаниями Министерства финансов РФ, ведомственными указаниями, инструкциями и письмами.

Основным документом, определяющим ведение бухгалтерского учета в любой организации, является учетная политика.

Учетная политика турфирмы является важным средством формирования величины основных показателей деятельности организации, налогового планирования, ценовой политики. Без ознакомления с учетной политикой нельзя осуществлять сравнительный анализ показателей деятельности организации за различные периоды и сравнительный анализ различных организаций.

Содержание информации, формируемой в бухгалтерском учете фирм, осуществляющих туристическую деятельность, будет определяться целым рядом факторов, которые очевидно взаимодействуя подразделяются на внутренние и внешние. К внешним факторам относятся:

- требования законодательных и нормативных актов;
- необходимость ведения налогового учета;
- усложнение правил составления и предоставления небухгалтерской отчетности (налоговой, статистической, отчетности, предоставляемой в Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования и Фонды обязательного медицинского страхования);
- необходимость учета требований МСФО.

К внутренним факторам, определяющим содержание бухгалтерской информации, относятся следующие:

- организационно-правовая форма собственности туристических фирм;
- специфика туристической деятельности (туроператорская и/или турагентская), ее масштабы;
- усложнение деятельности туристических фирм (многопрофильность, установление внешнеэкономических связей, создание филиалов и представительств и пр.);
- режим налогообложения;
- информационные потребности собственников и управленческого персонала;
- уровень профессионализма бухгалтерских кадров туристических фирм.

Рассматривая влияние внутренних факторов на содержание информации, формируемой в бухгалтерском учете, остановимся лишь на информационных потребностях управленческого персонала и профессионализме бухгалтера. Так как их взаимодействие и взаимовлияние определено объективно. Управленческий персонал организации на основе информации о финансовых результатах деятельности оценивает потенциальные изменения в ресурсах, которые, вероятно, будет контролировать организация в будущем, и определяет возможности их эффективного использования. Именно управленческий персонал турфирм, являясь внутренним пользователем финансовой информации, способен оказывать непосредственное влияние на процесс ведения учета и предоставления отчетности. Бухгалтерская служба фирм, осуществляющих туристскую деятельность, тесно взаимодействует со службами финансового планирования, отделами маркетинга, юридическими и кадровыми службами. Согласованное взаимодействие этих структур обеспечивает достижение основной цели деятельности коммерческой организации – извлечение прибыли. Если различные финансовые службы являются традиционными потребителями бухгалтерской информации, то сотрудники отделов маркетинга не только используют учетные данные, но и самым активным образом влияют на них. Специалисты – маркетологи, отвечая за выполнение сметы и контроль над бюджетом по маркетингу, должны владеть методами калькуляции издержек производства и бюджетного контроля, используемыми в фирме. На менеджеров возлагаются обязанности ведения оперативно-технического учета, который в настоящее время требует понимания ими самой логики бухгалтерского учета, взаимосвязи видов учета, реализуемой в системе автоматизации управления фирмой.

Специалисты бухгалтерских служб не могут обойтись без возможности получения квалифицированных юридических консультаций, что обеспечивают сотрудники юридической службы. Важность такого взаимодействия бухгалтеров и юристов особенно актуальна в настоящее время, когда правовая составляющая в работе бухгалтера становится доминирующей из-за частых изменений в российском законодательстве, усложнения хозяйственной деятельности, установления новых видов договорных отношений.

Сложная система взаимоотношений, складывающихся между внутренними потребителями бухгалтерской информации, ориентирует ее на удовлетворение интересов конкретных пользователей и достижение главной цели деятельности экономического субъекта – получение прибыли. В этих условиях учетная политика организации – реальный инструмент, позволяющий управлять ею, осуществлять финансовое и налоговое планирование деятельности, снижать налоговую нагрузку. Возрастающую роль и значение учетной политики сложно переоценить, так как именно этот внутренний документ закрепляет выбор диспозитивных норм, предусмотренных законодательством по бухгалтерскому и налоговому учету, на нее ссылаются налогоплательщики, ее положения принимаются в качестве доказательств арбитражными судами в спорах с

налоговыми органами. Таким образом, учетная политика должна синтезировать интересы всех групп внутренних пользователей бухгалтерской информации, реализуя генеральную задачу – получение прибыли экономическим субъектом. Именно эти цели и задачи должны быть достигнуты при разработке учетной политики туристических фирм, так как ее положения будут определять общий порядок взаимодействия управленческого персонала.

Основной документ, на основе которого формируется учетная политика туристических фирм для целей бухгалтерского учета, - это ПБУ 1/08 «Учетная политика организации (утв. приказом Минфина России от 06.10.08 №106н)».

В состав учетной политики туристической фирмы обязательно должны включаться:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, где должны быть перечислены все используемые организацией аналитические и синтетические счета;
- формы первичных документов, по которым не существует унифицированных форм, то есть которые разрабатываются фирмой самостоятельно;
- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств организации;
- порядок документооборота (график и правила);
- существенные способы ведения бухгалтерского учета.

При этом в учетной политике необходимо отражать способы ведения бухгалтерского учета, которые в соответствии с действующим законодательством могут иметь варианты.

К основным способам ведения бухгалтерского учета, которые следует указать в учетной политике туристической фирмы, относятся:

- порядок учета и начисления амортизации основных средств;
- порядок начисления амортизации нематериальных активов;
- способы списания материалов;
- порядок учета затрат и списания общехозяйственных расходов;
- учет готовой продукции.

Если туристическая фирма занимается и туроператорской, и турагентской деятельностью, то в учетной политике туристической фирмы следует предусмотреть способ признания выручки от реализации туристского продукта.

В методологическом разделе учетной политики отражаются способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией, если нормативные документы предусматривают наличие нескольких способов учета. К их числу относятся методологические приемы и способы, приведенные в табл. 1.

**Методологические аспекты учетной политики для целей
бухгалтерского учета**

п/п	Элемент учетной политики	Допустимые законодательством варианты	Нормативная баз а
Учет основных средств			
	2	3	4
	Способ начисления амортизации	1) линейный способ; 2) способ уменьшаемого остатка; 3) списание стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; 4) способ списания стоимости пропорционально объему продукции.	Пункт 18 ПБУ 6/01
	Порядок учета и финансирования ремонта основных средств	1) фактические затраты на ремонт включаются в себестоимость продукции по мере производства ремонта; 2) фактические затраты на ремонт относятся на расходы будущих периодов; 3) создается резерв на ремонт.	Раздел 4 Методических указаний по учету ОС, инструкция по применению плана счетов
	Порядок учета ОС стоимостью не более 40 000 рублей	1) списывать ОС на затраты по мере ввода их в эксплуатацию; 2) начислять амортизацию в установленном порядке.	Пункт 18 ПБУ 6/01
	Переоценка ОС	1) проводить переоценку; 2) не проводить переоценку.	Пункт 15 ПБУ 6/01
Учет нематериальных активов			
	Способ начисления амортизации	1) линейный способ; 2) способ уменьшаемого остатка; 3) способ списания стоимости	Пункт 15 ПБУ 14/07

		пропорционально объему продукции.	
Учет материально-производственных запасов			
	Методы оценки и списания стоимости МПЗ	1) по себестоимости каждой единицы; 2) по средней себестоимости; 3) метод ФИФО.	Пункт 16 ПБУ 5/01
	Порядок учета транспортно-заготовительных расходов (ТЗР)	1) отнесение ТЗР на отдельный счет «Заготовление и приобретение материалов»; 2) отнесение ТЗР на отдельный субсчет к счету «Материалы»; 3) непосредственного (прямого) включения ТЗР в фактическую себестоимость.	Пункт 83 Методических указаний по учету МПЗ
	Способы отражения в учете поступления МПЗ	1) поступления МПЗ с использованием счетов 15 и 16; 2) поступления МПЗ без использования счетов 15 и 16.	Инструкция по применению плана счетов
Учет доходов			
	Порядок признания выручки	1) признание выручки от выполнения работ, оказания услуг, продажи продукции с длительным циклом изготовления по мере готовности отдельных работ (услуг, продукции); 2) признание выручки по завершению выполнения работ, оказания услуг, изготовления продукции в целом.	Пункт 13 ПБУ 9/99

Порядок учета затрат

Бухгалтерский учет затрат фирм, осуществляющих туроператорскую деятельность, основывается на Методических рекомендациях по планированию, учету и калькулированию

себестоимости туристского продукта и формированию финансовых результатов у организаций, занимающихся туристской деятельностью, утвержденных приказом Государственного комитета РФ по физической культуре и туризму от 04.12.1998 № 402. (далее – Методические рекомендации). Эти рекомендации, хотя и содержат отдельные положения, утратившие в настоящее время свое значение в связи с введенными в действие нормативными актами в сфере бухгалтерского учета и налогообложения, но наиболее полно отражают методические аспекты учета затрат, определяемых спецификой туристской отрасли.

Учет затрат по туроператорской деятельности должен быть организован следующим образом:

– учет затрат на производство туристского продукта ведется позаказным методом, при этом объектом учета затрат является заказ на производство конкретного туристского продукта (группы типовых продуктов) либо совокупность заказов по географическим направлениям, сезонности, поставщикам и т. п.;

– прямые производственные затраты (затраты, связанные с производством туристского продукта, которые возможно прямо включать в его себестоимость) отражаются на счете 20 «Основное производство»;

– косвенные (накладные) затраты (затраты, связанные с организацией и управлением производством туристского продукта) отражаются на счете 26 «Общехозяйственные расходы»;

– затраты подразделений туристической фирмы, участвующих в производстве туристского продукта (гостиницы, транспортные подразделения и т. п.), отражаются на счете 23 «Вспомогательное производство»;

– коммерческие затраты (затраты, связанные с содержанием точек реализации, затраты на посреднические вознаграждения сторонним турагентствам, затраты на рекламу) учитываются на счете 44 «Расходы на продажу».

В этом разделе учетной политики туроператоры должны указать выбранный способ распределения накладных расходов между объектами учета затрат, а именно:

- пропорционально прямым затратам по объекту учета;
- пропорционально сумме оплаты труда работников, прямо включаемой в затраты по объекту учета;
- пропорционально плановой себестоимости объектов учета.

Накладные расходы, распределенные одним из указанных способов, списываются со счета 26; «Общехозяйственные расходы» на счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство» или 44 «Расходы на продажу».

В учетную политику туроператора может быть включено положение, в соответствии с которым все расходы, учтенные на счете 26 «Общехозяйственные расходы», могут быть прямо отнесены на уменьшение выручки от реализации за месяц, но и в этом случае накладные расходы следует предварительно разделить между объектами учета и отразить на соответствующих субсчетах счета 90 «Продажи».

Фирмы-турагенты ведут учет затрат подобно организациям торговли и руководствуются Методическими рекомендациями по бухгалтерскому учету затрат, включаемых в издержки обращения и производства, и финансовых результатов на предприятиях торговли и общественного питания, утвержденными Роскомторгом 20 апреля 1995 г. N 1-550/32-2.

Учет затрат в фирмах, осуществляющих турагентскую деятельность, ведется на счете 44 «Расходы на продажу» по объектам учета затрат. По окончании месяца затраты, учтенные на счете 44 «Расходы на продажу», относят на счет 90 «Продажи».

Туристические фирмы, осуществляющие и туроператорскую, и турагентскую деятельность, должны разделять по видам деятельности расходы, общие для всей организации (например, расходы на управление, рекламу, если рекламируется деятельность фирмы в целом, и т. п.). Фирмы могут самостоятельно выбрать способ распределения общих расходов и закрепить его в учетной политике.

В целях исчисления налогооблагаемой прибыли можно распределять общие расходы пропорционально размеру выручки от каждого вида деятельности.

Учет готовой продукции

Говорить об учете готовой продукции можно только в отношении фирм-туроператоров, так как именно фирмы-туроператоры формируют некую разновидность готовой продукции - туристский продукт, являющийся правом на тур (комплекс услуг по размещению, перевозке, питанию туристов, экскурсионные услуги, услуги гидов-переводчиков и прочие услуги, предоставляемые в зависимости от целей путешествия).

Очевидно, исходя из положений различных нормативных документов (например, ГК РФ относит договоры на туристическое обслуживание к договорам возмездного оказания услуг), фирма-туроператор может учитывать туристский продукт:

- либо как продукцию (на счете 43 «Готовая продукция»);
- либо как оказываемую туристу услугу (с использованием только счета 20 «Основное производство»).

Если туроператор решит рассматривать туристский продукт как готовую продукцию, то в учетной политике следует указать, каким образом будет производиться учет этой продукции:

- по фактической себестоимости;
- по нормативной (плановой) производственной себестоимости.

Определение выручки от реализации

Туристические фирмы определяют выручку от реализации туристского продукта, руководствуясь Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Так, выручка туристических фирм отражается в бухгалтерском учете, если:

- организация имеет право на получение выручки на основании соответствующих договоров;
- сумма выручки может быть определена;
- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод фирмы (средства в оплату уже получены или отсутствует неопределенность в отношении их получения);
- право собственности на продукт перешло от турфирмы к покупателю (или турагентом оказана посредническая услуга);
- расходы, которые произведены или будут произведены в связи с получением выручки, могут быть определены.

Если не выполнено хотя бы одно из этих условий, то в бухгалтерском учете туристической фирмы должна быть отражена дебиторская задолженность, а не выручка.

Если в целях налогообложения прибыли туроператор применяет метод начисления, то выручка от продажи путевок признается доходом в момент их реализации (пункт 3 статьи 271 НК РФ).

Туроператоры имеют право самостоятельно определять дату реализации путевок туристам:

- дата передачи туристу путевок и полного комплекта документов;
- дата начала тура;
- дата окончания тура;
- дата предоставления отчета турагента.

Если турфирма применяет кассовый метод определения доходов и расходов при расчете налогооблагаемой прибыли, то доходы организации будут признаваться в том

отчетном периоде, когда они фактически получены, а расходы – когда они фактически оплачены (пункт 1 статьи 273 НК РФ).

Если турагент продает путевки по посредническим договорам, то момент реализации путевок в зависимости от выбранного метода учета доходов и расходов определяется:

- при использовании метода начисления – это дата утверждения отчета;
- при использовании кассового метода – это дата получения от покупателей оплаты за проданные путевки.

Предварительная оплата туров также считается выручкой.

Разнообразие видов деятельности, которыми занимается туристическая фирма, требует применения различных методов и способов учета и отражения хозяйственных операций. Это обуславливает постановку и ведение четкой системы бухгалтерского учета, являющегося важнейшим инструментом управления в туристических организациях.

Для средних фирм, не имеющих разветвленной филиальной сети, учетная политика, как представляется, должна включать более широкий круг решений, так как формировать ее приходится единолично главному бухгалтеру. Осуществляя разработку учетной политики, главному бухгалтеру приходится учитывать результаты текущего и стратегического анализа деятельности компании и на этой основе выбирать оптимальный для организации вариант оценки или отражения в учете и бухгалтерской отчетности активов и обязательств. Такой анализ предполагает не только рассмотрение путей достижения основной цели ведения бизнеса – получение прибыли, но и изучение и всех существующих и возможных фактов хозяйственной жизни организации. Причем выбор решений должен соответствовать возможностям системы внутреннего контроля, так как несоответствие может привести к недостоверному и/или неполному отражению в учете фактов хозяйственной деятельности. Без наличия соответствующих знаний и умений анализировать экономические показатели деятельности организации, контролировать качество ведения бухгалтерского учета, вести учет в условиях компьютеризации не только собственно учетного процесса, но и использования систем электронного документооборота невозможно разработать учетную политику и организовать учет, удовлетворяющий всевозрастающим информационным запросам внутренних пользователей. Однако, даже обладая необходимыми знаниями, бухгалтер должен принимать решения и осознавать свою профессиональную ответственность за их выполнение.

Согласно Закону о бухгалтерском учете ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии несет непосредственно его руководитель, но, организовав учетные работы на предприятии, он должен полагаться на профессионала в этой области – главного бухгалтера. Главному бухгалтеру, принимая решения, необходимо

руководствоваться профессиональным суждением. Раскрытие позитивного потенциала профессионального суждения, как структурного элемента системы знаний современного специалиста в сфере бухгалтерского учета во всем многообразии его форм, предопределено комплексом объективных факторов экономического и правового характера. Именно от профессионализма бухгалтера зависит качество информации, формируемой в бухгалтерском учете, а профессиональное суждение отражает лишь специфику его деятельности. Профессиональное суждение, как неотъемлемая составляющая работы специалиста по бухгалтерскому учету, требует теоретического, научно-практического и правового обоснования. По нашему мнению, профессиональное суждение реализуется как обобщенное, подкрепленное квалификацией, личным практическим опытом и теоретическими знаниями мнение специалиста в сфере бухгалтерского учета, на основе которого принимается ответственное решение. В этом смысле учетная политика, реально представляющая собой целый комплекс организационных, технических и методических решений, является наиболее полным воплощением профессионализма бухгалтера. Именно его мнение является определяющим при разработке учетной политики, так как он несет всю полноту ответственности за решения, которые имеют стандартные и нестандартные варианты. В частности, определяя оптимальный для организации способ начисления амортизации по основным средствам или нематериальным активам, бухгалтер делает выбор из содержащихся в нормативных актах альтернатив. Однако ему приходится принимать решения и по вопросам, не имеющим стандартных вариантов в нормативных актах по бухгалтерскому учету, а зачастую имеющих противоречивые трактовки. Например, порядок учета неотделимых улучшений основных средств арендодателя, произведенный арендатором имущества, в случае когда арендодатель не компенсирует эти расходы, вообще не имеет стандартного методического разрешения. С этих позиций учетная политика представляет объект профессиональной ответственности бухгалтера перед организацией, ограниченной его должностными полномочиями.

Важным элементом учетной политики является Рабочий план счетов турфирмы, который строится на основе Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94-н.

В Инструкции по применению Плана счетов предусмотрено, что «на основе Плана счетов бухгалтерского учета и настоящей Инструкции организация утверждает рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий полный перечень синтетических и аналитических (включая субсчета) счетов, необходимых для ведения бухгалтерского учета». Необходимость формирования рабочего плана счетов организациями уже была

предопределена ранее, а именно в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 9 декабря 1998 года № 60-н, где также указано, что, утверждая рабочий план счетов, фирма должна указать счета и субсчета, необходимые для правильного ведения бухгалтерского учета. Таким образом, эти два нормативных документа (причем второй имеет большую юридическую силу, чем первый) обеспечили возможность хозяйствующим субъектам свободно конструировать рабочие планы счетов, соблюдая общие методические принципы. На уровне хозяйствующего субъекта эта задача решается бухгалтером (под которым в данном случае подразумевается специалист-профессионал, а не сотрудник, занимающий конкретную должность).

Ставя перед собой задачу построения рабочего плана счетов, бухгалтер должен исходить из полезности результативной информации бухгалтерского учета, что выражается в качественном информационном обеспечении, прежде всего, собственников, а затем деловых партнеров и других заинтересованных пользователей через бухгалтерскую отчетность. Основой составления бухгалтерской отчетности являются данные синтетического и аналитического бухгалтерского учета, формируемые на соответствующих бухгалтерских счетах, массив которых и предстоит определить. Для определения всего массива счетов и субсчетов рабочего плана счетов организации бухгалтер исходит из следующих основных аспектов:

- зависимости учетного процесса от вида отчетности, предоставляемый заинтересованным пользователем (официальной, по МСФО и др.);
- отраслевой принадлежности предприятия, специфических особенностей его деятельности (многопрофильность, наличие филиалов, обособленных подразделений и прочее);
- численности работающих (малые предприятия имеют возможность применения ограниченного количества счетов для отражения хозяйственных операций);
- независимости формирования данных для целей бухгалтерского учета от данных для целей налогообложения или их компромисса;
- выбранных данной организацией способов оценки активов, обязательств и капитала при наличии альтернатив;
- целесообразности для данного предприятия практического разделения учета на финансовый и управленческий;
- степени необходимой детализации информации в финансовом учете и внутренней отчетности предприятия, исходя из потребностей контроля и анализа;

– технических возможностей компьютерной программы, используемой для ведения бухгалтерского учета;

– практического удобства и преемственности рабочего плана счетов.

Порядок систематизации и накопления информации, возможности достижения различных степеней ее детализации для целей управления предприятием определяют процесс отражения фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета.

Нормативные документы не содержат каких-либо указаний, прямо ограничивающих уровни или порядок субсчетов.

В то же время, определяя необходимый уровень аналитики, следует помнить, что увеличение количества счетов и субсчетов в рабочем плане счетов неизбежно приведет к повышению трудоемкости учетного процесса, увеличению объемов документооборота даже в условиях автоматизации бухгалтерского учета.

Рекомендованные Планом счетов субсчета в рабочих планах счетов организации можно при необходимости объединять, а вот вводить дополнительные синтетические счета, используя свободные коды, можно только по согласованию с Министерством финансов России. Такое разрешение может быть получено в результате письменного обращения организации в Министерство финансов, в котором подробно аргументируется необходимость ведения дополнительного синтетического счета.

Действующий на сегодняшний день План счетов бухгалтерского учета включает 99 кодов балансовых счетов (от 01 «Основные средства» до 99 «Прибыли и убытки»), из которых 33 сводных кода синтетических счетов. Здесь следует уточнить по поводу свободных кодов синтетических счетов с 30 по 39, которые включены в Раздел 3 «Затраты на производство». Воспользоваться этими синтетическими счетами предприятие может согласно характеристике раздела, содержащейся в Инструкции по применению Плана счетов, если учет расходов будет вестись по элементам расходов, при условии, что расходы по обычным видам деятельности будут традиционно отражаться на синтетических счетах 20-29.

Однако официально утвержденной методики бухгалтерского учета расходов по элементам с использованием синтетических счетов 30-39 на сегодняшний день не существует, а разработки отдельных специалистов широкого применения, как показывает практика, не получили из-за их несовершенства. Хотя на момент разработки Плана счетов бухгалтерского учета предполагалось утверждение отдельным приказом Министерства финансов рекомендаций по применению счетов 20-29 с целью организации учета расходов в разделе элементов непосредственно на счетах 30-39. Представляется, что данная проблема не актуальна в виду того, что производственные предприятия имеют возможность получать

информацию о величине расходов по элементам из журнала-ордера №10, при составлении которого по традиционной методике какие-либо дополнительные синтетические счета не требуются.

На содержание рабочих планов счетов предприятия в определенной степени влияют и проблемы ведения налогового учета в соответствии с главой 25 «Налог на прибыль» Налогового кодекса РФ. Отсутствие методологии налогового учета, а главное возможности бухгалтерского учета, позволяющие получать необходимые сведения для исчисления налога на прибыль, привели к тому, что на практике бухгалтеры зачастую строят систему обобщения информации для исчисления налоговой базы по налогу на прибыль на основе системы бухгалтерского учета, то есть используя не только бухгалтерские регистры, но и бухгалтерские счета путем выделения на них дополнительных субъектов для обособленного отражения налогооблагаемых величин.

Такие широкие возможности совокупного использования бухгалтерских счетов для систематизации информации с различными целями требуют соблюдения определенных принципов при построении рабочего плана счетов.

По нашему мнению, моделирование рабочего плана счетов организации должно строиться на таких основных принципах как целостность, адекватность, иерархичность.

Целостность рабочего плана счетов – принцип выбора синтетических счетов, наиболее предпочтительных для полного и достоверного отражения всех осуществляемых организацией хозяйственных операций в соответствии с законодательством.

Адекватность рабочего плана счетов организации – принцип выбора счетов, позволяющих соответствующим образом построить систему счетов для управленческого учета в увязке с показателями финансового учета.

Иерархичность рабочего плана счетов – принцип свободного определения необходимых уровней аналитических счетов, в большей степени позволяющих детализировать необходимую информацию для нужд анализа, контроля и отчетности.

Указанные принципы свойственны исключительно рабочему плану счетов, т.к. именно он является инструментом отражения хозяйственно-финансовой деятельности организации сначала в учете, а затем и в отчетности. В связи с чем алгоритм его конструирования включает следующие этапы:

- определение корреспондирующих счетов по всем хозяйственным операциям, совершаемым в данной организации;
- определение массива счетов, необходимых для ведения финансового и управленческого учета;

– определение степени детализации аналитического учета на субсчетах необходимого уровня;

– оформление и утверждение.

Определение корреспондирующих счетов по хозяйственным операциям и выбор синтетических счетов для их включения в рабочий план счетов процесс объективный, ограниченный совокупностью синтетических счетов действующего Плана счетов бухгалтерского учета. В противоположность этому выбор счетов второго и третьего порядка, т.е. субсчетов процесс субъективный, зависящий во многом от профессиональной компетентности бухгалтера. Таким образом, количество синтетических счетов в рабочем плане счетов может быть только меньше их общего числа в Плана счетов бухгалтерского учета, а вот количество субсчетов, открываемых к синтетическим счетам, может быть и больше официально установленных. Причем в процессе деятельности рабочий план счетов организации может быть пересмотрен – какие-то синтетические счета и субсчета могут вводиться в систему, другие – упраздняться в зависимости от изменений условий деятельности организации, введения новых или пересмотра ранее действовавших нормативных актов и по другим причинам.

Полнота реализации потенциально действующего Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций не ограничивается Инструкцией по его применению, содержащей характеристику каждого синтетического счета, а также типовую корреспонденцию его с другими синтетическими счетами. В случае возникновения фактов хозяйственной деятельности, корреспонденция по которым не предусмотрена в типовой схеме, организация может дополнить ее, соблюдая единые подходы, установленные инструкцией.

Конкретные аспекты рабочего плана счетов турфирм рассмотрены в тех разделах где раскрываются особенности учета турфирм путем рекомендаций по открытию и применению субсчетов к синтетическим счетам, позволяющим формировать аналитическую информацию в разрезе, необходимом для эффективного управления деятельностью турфирмы.