

Соболь Ганна Олегівна,  
ст.викладач кафедри бухгалтерського обліку  
та аудиту Полтавського університету  
споживчої кооперації України.

### **Удосконалення змісту наказу про облікову політику – основа ефективного управління діяльністю хлібопекарного підприємства**

**Вступ.** Фундаментом методології обліку як функції управління є облікова політика підприємства. Від рівня її обґрунтованості та адекватності реальним умовам функціонування залежить фінансовий стан суб'єкта господарювання і перспективи розвитку в ринковому середовищі.

**Постановка проблеми.** З впровадженням системи національних стандартів бухгалтерського обліку в Україні актуальною постала проблема обґрунтованості вибору елементів облікової політики в межах реалізації загальної стратегії діяльності підприємства.

**Аналіз основних досліджень і публікацій.** Проблеми змісту наказу про облікову політику в умовах переходу до міжнародних стандартів обліку знайшли відображення у працях вітчизняних науковців: Т.Дроздової, О.Шерстюк, Г.Кравчук, В.Тканко, С.Кирилова, а також зарубіжних дослідників: Л.Шнейдман, М.Семенової та інших. Висвітлюючи окремі аспекти облікової політики, науковцями недостатньо приділена увага щодо комплексного удосконалення структури та змісту наказу про

облікову політику виробничого підприємства в умовах впровадження управлінського (внутрішньогосподарського) обліку.

**Постановка завдання.** Ця стаття підготовлена на основі опрацювання законодавчих актів і нормативних документів, теоретичних та методологічних розробок вітчизняних та зарубіжних науковців, досліджень, зроблених автором. Теоретична та практична значимість, невирішеність проблеми адаптації наказу про облікову політику до специфіки галузі обумовили мету цієї статті - теоретичне обґрунтування практичних рекомендацій щодо змісту наказу про облікову політику підприємства хлібопечення України.

#### **Виклад основного матеріалу.**

Дослідження основних аспектів діяльності підприємств хлібопечення України дозволяє стверджувати, що хлібопекарна промисловість на сьогодні є найперспективнішою галуззю народного господарства України, яка у європейському регіоні буде завжди забезпечена попитом. Широкий асортимент продукції обумовлює гнучке реагування хлібозаводів на зміни у кон'юнктурі ринку.

За результатами моніторингу станом на 01 вересня 2004 р. близько 25% підприємств галузі мають у складі співвласників іноземних суб'єктів господарювання і функціонують завдяки значним іноземним інвестиціям. З одного боку, це підвищує ефективність галузі, забезпечує зростання валового внутрішнього продукту. З іншого боку, – характеризує відмову вітчизняних фахівців та інвесторів якісно управляти перспективною галуззю і обумовлює відтік капіталу з України.

Підприємство хлібопечення – господарююча система, яка включає виробництво, оптову та роздрібну торгівлю, а в окремих випадках – заготівлі і переробку. Тому процес прийняття управлінського рішення щодо окремого напрямку є складним і повинен враховувати всі фактори, що впливають на елементи такої системи, основою якої є облікова політика.

Тривалий час пріоритет у наукових дослідженнях надавався, передусім, висвітленню теоретичних та методологічних аспектів окремих елементів облікової політики. Так, навіть на сучасному етапі відбувається уточнення науковцями змісту принципів, методів бухгалтерського обліку та процедур складання звітності як елементів облікової політики [7] та необхідності їх висвітлення у наказі про облікову політику [5,6,8].

Шнейдман Л., Кравчук Л., Тканко В. всебічно досліджують проблему трансформації наказу про облікову політику за вимогами МСБО [9, 13]. Шерстюк О. акцентує увагу на вплив методу оцінки активів, капіталу, зобов'язань, капіталу на відповідні показники фінансової звітності [12].

Перехід до міжнародних стандартів обліку та аудиту в умовах чинного правового поля з податкового обліку обумовив виникнення диспуту щодо необхідності формування облікової політики для цілей податкового обліку [10, 11].

Формування облікової політики для прийняття внутрішньоуправлінських рішень, таким чином, розглядається науковцями як другорядний аспект.

Не зменшуючи важливість здійсненої роботи і цінність одержаних науковцями результатів, необхідно звернути увагу, що питання комплексного підходу до удосконалення структури та змісту наказу про облікову політику як

інструменту, що сприяє реалізації стратегії виробничого підприємства, потребує більш глибокого вивчення та практичного впровадження.

Згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку 1 "облікова політика"— це сукупність принципів, методів і процедур, що їх використовує підприємство для складання та подання фінансової звітності.

У світовій практиці бухгалтерського обліку термін "облікова політика" тлумачиться як сукупність способів ведення обліку на підприємстві [3, с. 65; 4, п. 2]. Критичний аналіз змісту МСБО 1 "Розкриття облікової політики" дозволяє стверджувати, що МСБО надає не стільки визначення поняттю "облікова політика", скільки розуміння її сутності як необхідного інструментарію для дотримання принципів обачності, превалювання сутності над формою та суттєвості при складанні фінансових звітів.

Реформування бухгалтерського обліку в Україні загострило проблему узгодження вимог до змісту наказу про облікову політику національних стандартів та рекомендацій міжнародних стандартів.

Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" законодавчо закріплено свобода обґрунтування вибору форми організації та ведення бухгалтерського обліку, управлінського обліку, періодичність інвентаризації цінностей, розрахунків, зобов'язань, капіталу. Тоді як широке коло важливих питань щодо політики консолідації, конвертування іноземної валюти, загальної політики оцінки, суттєвості подій після дати балансу, орендні відносини, регулювання обліку

довгострокових контрактів та привілей розкриваються у відповідних міжнародних стандартах обліку.

Практика вітчизняного обліку свідчить, що свобода вибору методу списання запасів, амортизації необоротних активів, терміну корисної експлуатації нематеріальних активів, порядку формування резерву сумнівних боргів часто обмежується дією ряду факторів. Так, вимоги чинного законодавства з податкового обліку та прагнення до недублювання облікової інформації обумовлюють вибір підприємцями відповідної методики для складання податкової звітності. Це створює перешкоду розвитку бухгалтерського обліку як інформаційного джерела управління, а не інструменту для складання звітності.

Тоді як відповідними міжнародними стандартами викладені уніфіковані підходи до обліку витрат на пенсії та програми пенсійного забезпечення, виплати працівникам при звільненні з роботи та при скороченні штатів, в умовах економічних перетворень національні стандарти розкривають тільки загальні засади організації обліку витрат. В Україні вказані питання розглядаються в межах соціальної політики держави та не знаходять висвітлення у наказах про облікову політику.

Отже, чинна нормативна база з бухгалтерського обліку, з одного боку, надає виробничим підприємствам широкі можливості у виборі варіантів організації облікового процесу на підприємстві. З іншого, - відсутність офіційних роз'яснень, компетентних консультацій, методичних рекомендацій призводять до нерозуміння керівництвом та працівниками облікового апарату переваг та недоліків обраного

елементу облікової політики для прийняття управлінського рішення стратегічного характеру.

Отже, на зміст наказу про облікову політику підприємства хлібопечення мають вплив ряд чинників. Серед зовнішніх факторів впливу, на наш погляд доцільно виділити такі:

1) гнучкість чинного законодавства з бухгалтерського обліку, відсутність юридичної неузгодженості з іншими галузями права сприяє націленості менеджерів підприємства на досягнення стратегічної мети діяльності;

2) ключова роль хлібопечення у народному господарстві країни та перспективність розвитку галузі стимулює до пошуку нових шляхів удосконалення методів управління;

3) формування ринкових відносин обумовлює прагнення до посилення позицій суб'єкта господарювання на ринку, а значить є передумовою вивчення світового досвіду позитивного управління.

Усвідомлюючи різноманіття внутрішніх факторів впливу, пропонуємо їх згрупувати за основними напрямками:

1) фактори, обумовлені формулюванням стратегічної мети і завдань діяльності суб'єкта господарювання;

2) фактори, викликані організацією технологічного процесу, організацією роботи облікового апарату, руху облікових інформаційних потоків;

3) фактори, зумовлені методологією обліку тощо.

Якщо перша і друга група внутрішніх чинників пов'язана насамперед із управлінням діяльністю підприємства в цілому, то саме фактори третьої групи розширюють межу застосування окремих елементів облікової політики.

Мета визначення основних напрямів облікової політики за МСБО – відображення неупередженої інформації у фінансових звітах. Інформаційна цінність наказу про облікову політику підприємств хлібопечення України полягає в економічному обґрунтуванні вибору елементів облікової політики для підготовки інформації при прийнятті управлінських рішень внутрішніми та зовнішніми користувачами. Управлінські рішення менеджерів підприємства націлені, в першу чергу, на оптимізацію прибутку. Тому розглядати зміст облікової політики необхідно в обов'язковому контексті впливу на фінансовий результат діяльності підприємства.

Важливість обґрунтованого, професійного підходу до вибору елементів облікової політики підтверджує обмеженість випадків, що дозволяють вносити зміни до облікової політики.

Підготовка наказу про облікову політику підприємства вимагає системних знань усіх процесів, які відбувались на підприємстві і за його межами у минулому, здійснюються зараз і матимуть місце в майбутньому; потребує ґрунтовного аналізу подій та фактів, вміння бачити перспективу, неординарно мислити тощо.

Так, усвідомлення ролі управлінського обліку, ґрунтовне дослідження його теоретико-методологічних аспектів та практики застосування на підприємствах хлібопечення дозволяють стверджувати, що в сучасних умовах важливим для управління в цілому є обґрунтування вибору системи обліку витрат. Проведені

дослідження надають підстави для оцінки впливу вибору відповідного методу обліку витрат як на організацію облікового процесу, так і на формування інформації про фінансовий результат (табл. 1). Проте вказаний елемент облікової політики часто поверхнево розкривається у наказі про облікову політику, що обмежує ефективність внутрішньоуправлінських рішень.

В межах реалізації проблеми удосконалення змісту наказу про облікову політику з урахуванням галузевих особливостей пропонуємо таку структуру наказу про облікову політику (табл. 2).

Зміст наказу про облікову політику хлібопекарних підприємств відбиває елементи облікової політики щодо обліку активів, капіталу, зобов'язань, витрат, доходів, фінансових результатів, які підлягають обов'язковому розкриттю.

Враховуючи складність технологічних процесів, що відбуваються у виробництві, та їх вагомий вплив на процес прийняття внутрішньоуправлінського рішення, пропонуємо приділити особливу увагу напрямам організації аналітичного обліку та загальній схемі документообороту за кожним розділом наказу (табл. 2 розділи 2-5).

Найбільш зважено, на наш погляд, необхідно висвітлити у наказі положення, що стосуються організації обліку витрат (зокрема виробничих витрат), доходів і фінансових результатів. Щодо обліку витрат, доходів, фінансових результатів пропонуємо:

- впровадити аналітичний облік за сегментами (за центрами відповідальності
- відділами, змінами, бригадами, ін.; місцями виникнення – цехами, дільницями; центрами інвестицій тощо);



– використовувати прогресивні методи обліку витрат і калькулювання собівартості хліба, хлібобулочних, макаронних, кондитерських виробів відповідно до стратегічної мети діяльності підприємства та тактичних завдань;

– економічно обґрунтувати вибір баз розподілу загальновиробничих витрат за сегментами діяльності, використовуючи диференційований підхід.

Безумовно, макет наказу про облікову політику має носити рекомендаційний характер, відбиваючи дію факторів впливу на формування облікового процесу на конкретному підприємстві галузі. Так, для невеликих підприємств схема документообороту може бути представлена єдиною таблицею і немає потреби розбивати інформацію за відповідними розділами.

На нашу думку, основними перевагами запропонованого макету є:

- максимальне наближення до вимог МСБО;
- урахування особливостей процесу впровадження міжнародних стандартів обліку та аудиту в системі вітчизняного обліку;
- застосування сучасних підходів в організації фінансового та управлінського обліку;
- врахування складності процесів управління підприємством хлібопеченням в умовах насиченості інформаційних потоків;
- можливість удосконалення (зміни параметрів облікової політики та облікових оцінок) в межах запропонованих структурних елементів.

Перелік додатків до наказу про облікову політику дозволяє уточнити окремі аспекти облікових процесів. Дослідження інформаційних облікових потоків

хлібопекарних підприємств доводить, що додатки доцільно складати за напрямками, представленими у таблиці 3.

**Висновки з дослідження.** Таким чином, дослідження проблеми удосконалення змісту наказу про облікову політику підприємств хлібопечення дозволи:

- теоретично обґрунтувати необхідність удосконалення змісту наказу про облікову політику підприємств хлібопечення;
- запропонувати макет наказу про облікову політику, який враховує складність трансформаційних процесів реформування вітчизняного обліку та передбачає можливість застосування сучасних підходів в організації фінансового та управлінського обліку на підприємствах хлібопечення.

Удосконалення наказу про облікову політику у запропонованому аспекті дозволить, на наш погляд, суттєво поглибити корисність облікової інформації при прийнятті управлінського рішення стратегічного і тактичного характеру.

### **Список використаних джерел**

1. Закон України “Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”  
Прийнято Верховною Радою України від 16.07.1999 р. № 996-XIV
2. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 “Загальні вимоги до фінансової звітності”. Затверджено наказом Міністерства фінансів України від 31.03.99 р. № 87. Зареєстровано у Міністерстві юстиції України 21.06.99 р. № 391/3684.
3. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку. / Перекл. з англ. за ред С.Ф.Голова. – К.: ФПБАУ, 1998. – 736 с.

4. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» № 1/98.  
Утверждено приказом Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н
5. Гуйда Л. Як підготувати наказ про облікову політику підприємства. // Галицькі Контракти – 2001. Дебет-Кредит. – 2001. – № 3. – с.17-35.
6. Гуйда Л. Як підготувати наказ про облікову політику підприємства. // Галицькі Контракти – 2001. Дебет-Кредит. – 2001. – № 4. – с.26-45.
7. Дроздова Т. Облікова політика підприємства: структура, формування, зміна // Все про бухгалтерський облік. – 2004. - №11 (922). – с. 41-43.
8. Кирилов С. Накази щодо основної діяльності. / Податки та бухгалтерський облік. – 2004. - № 61 (723). – с. 25-38.
9. Кравчук Г., Тканко В. Вплив облікової політики на фінансові результати підприємства / [www.nauka-osvita.com](http://www.nauka-osvita.com)
10. Семенова М.В. Учетная политика для целей налогообложения  
<http://buh.ru/document>
11. Учетная политика: для целей бухгалтерского и налогового учета /  
<http://buhpages.aiq.ru/upza.html>
12. Шерстюк О. Облікова політика як основа формування фінансової звітності. / Регіональні перспективи. – 2001. - № 2-3 (15-16). – с. 98-100.
13. Шнейдман Л. Как согласно МСФО формируется учетная политика компании? // Финансовая газета. – 2002. – 10 июня. – [www.gaap.ru/biblio](http://www.gaap.ru/biblio).

Таблиця 1 Вплив обраного методу обліку витрат і калькулювання собівартості продукції на фінансові результати

Метод обліку витрат і калькулювання собівартості	Основні моделі прийняття рішень	Особливості організації облікового процесу	Фактори впливу на фінансові результати	
За повнотою включення витрат до собівартості	Калькулювання повної собівартості	Оцінка запасів. Визначення ціни реалізації	1. Облік прямих виробничих та загальновиробничих витрат відповідає вимогам П(С)БО. 2. Адміністративні, збутові та інші операційні витрати розподіляються за єдиною базою та включаються до повної собівартості.	При ґрунтованому виборі бази розподілу адміністративних, збутових, інших операційних витрат значно викривляє економічний ефект від виробництва всієї партії продукції.
	Метод калькулювання неповної собівартості	Розрахунок точки беззбитковості. Альтернативності варіантів. Обмеженості ресурсів. Оптимізації ціни, обсягу виробництва, структури витрат	1. Ведеться відокремлений облік прямих та непрямих (змінних, постійних) витрат. 2. Постійні витрати відносяться до окремого виду продукції відповідно до економічно обґрунтованої методики розподілу.	1. При розрахунку показників маржинального доходу та точки беззбитковості припущення про одномоментність процесів реалізації та виробництва є обґрунтованими тільки теоретично. 2. Перевищення обсягу реалізації обумовлює зниження прибутку. І навпаки.
За об'єктом обліку витрат	Система обліку за замовленнями	Визначення ціни реалізації	1. Ведеться відокремлений облік витрат на замовлення. 2. Непрямі витрати відносяться до собівартості замовлення відповідно до обраної методики розподілу.	1. Витрати на матеріальних, грошових ресурсів, праці не завжди накриваються одержаним доходам. 2. Понесені витрати та очікуваний прибуток є цілком прогнозуємими.

За оперативністю обліку та методу контролю витрат	Метод калькулювання фактичної собівартості	Складання фінансової бухгалтерської звітності	1. Передбачає розробку номенклатурних статей. 2. Розподіл непрямих витрат здебільшого ведеться за єдиною базою розподілу.	Одержаний фінансовий результат використовується для оцінки діяльності підприємства в цілому
	Метод калькулювання нормативної собівартості	Визначення нормативної собівартості, відхилень від нормативів Розробка бюджетів	1. Передбачає розробку нормативів витрат. 2. Вимагає обліку відхилень від нормативів в розрізі причин та винних осіб.	Нормативи не завжди враховують дію непередбачених (форс-мажорних) обставин
Таргет-костинг	Визначення цільової собівартості	Передбачає ґрунтовну проектно-планову роботу	В умовах вітчизняного ринку дуже складно підтримувати цільову калькуляцію на єдиному рівні.	
АВС-калькулювання	Визначення економічно обґрунтованої собівартості шляхом удосконалення методики розподілу накладних витрат	Передбачає економічне обґрунтування вибору бази розподілу непрямих витрат відповідно до технологічних процесів, робіт тощо	При необґрунтованому виборі бази розподілу витрат значно викривляє економічний ефект від виробництва всієї партії продукції.	

Таблиця 2. Структура та зміст наказу про облікову політику хлібопекарного підприємства

Структура наказу	Елементи облікової політики, що підлягають обов'язковому розкриттю
1. Загальні положення	
1.1. Загальні положення	<p>- загальна інформація про суб'єкт господарювання: повна назва, організаційно-правова форма, форма власності, вищестояща організація, форма фінансування, наявність філій, представництв, інших підрозділів; участь у спільній діяльності, основний та неосновні види господарської діяльності, існуючі пільги, інші відомості;</p> <p>- нормативно-правова основа наказу: Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р. № 996-XIV, положення (стандартами) бухгалтерського обліку, інструкції та інші нормативні акти, які регулюють порядок ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності, виконуючи вимоги, передбачені Статутом підприємства, з метою отримання прибутків та задоволення матеріальних та інших соціальних потреб працівників підприємства.</p>
1.2. Організація бухгалтерського обліку	
1.2.1. Форма бухгалтерського обліку	- форма бухгалтерського обліку із представленням у додатку процедур бухгалтерської обробки облікової інформації.
1.2.2. Структура облікового апарату та зв'язок з іншими структурними підрозділами підприємства	<p>- перелік ділянок обліку у бухгалтерії суб'єкта господарювання;</p> <p>- взаємо узгодженість облікових та інших інформаційних потоків підприємства.</p>
1.2.3. Робочий план рахунків	- представлення у додатку Робочого плану рахунків із зазначенням субрахунків першого порядку.
2. Активи	
2.1. Метод нарахування амортизації необоротних активів	<p>- методи нарахування амортизації основних засобів, нематеріальних активів;</p> <p>- порядок списання інших необоротних активів.</p>
2.2. Оцінка запасів	- методи оцінки сировини, матеріалів, товарів, готової продукції, тварин на вирощуванні та відгодівлі, інших запасів.

Продовження таблиці 2

Структура наказу	Елементи облікової політики, що підлягають обов'язковому розкриттю
2.3. Метод списання запасів	- методи списання запасів у виробництво (надання послуг, виконання робіт).
2.4. Метод створення резерву сумнівних боргів	- метод розрахунку резерву сумнівних боргів.
2.5. Порядок списання безнадійної дебіторської заборгованості	- процедура списання безнадійної дебіторської заборгованості.
2.6. Напрямки організації аналітичного обліку	- напрямки організації аналітичного обліку запасів, розрахунків, грошових коштів та їх еквівалентів.
2.7. Терміни проведення інвентаризації	- терміни проведення інвентаризації запасів, розрахунків, грошових коштів та їх еквівалентів.
2.8. Схема документообороту	- схема документообороту
3. Капітал	
3.1 Напрямки організації аналітичного обліку	- напрямки організації аналітичного обліку статутного, додаткового, резервного, інших видів власного капіталу.
3.2. Терміни проведення інвентаризації	- терміни проведення інвентаризації власного капіталу.
3.3. Схема документообороту	- схема документообороту
4. Зобов'язання	
4.1. Порядок списання безнадійної кредиторської заборгованості	- порядок списання безнадійної кредиторської заборгованості
4.2. Напрямки організації аналітичного обліку	- напрямки організації аналітичного обліку кредиторської заборгованості.
4.3. Терміни проведення інвентаризації	- терміни проведення інвентаризації кредиторської заборгованості.
4.4. Схема документообороту	- схема документообороту
5. Витрати, доходи. Фінансові результати.	
5.1. Сегменти обліку. Напрямки аналітичного обліку.	- перелік сегментів діяльності, за якими здійснюється аналітичний облік витрат, доходів, фінансових результатів. Напрямки аналітичного обліку витрат, доходів, фінансових результатів.
5.2. База розподілу загальновиробничих витрат за сегментами	- перелік баз розподілу загальновиробничих витрат за сегментами
5.3. Метод калькулювання собівартості продукції	- обґрунтування вибору методу калькулювання собівартості продукції відповідно до мети

	управління.
5.4. Схема документообороту	- схема документообороту
6. Відповідальність осіб за організацію бухгалтерського обліку	- відповідальність осіб за організацію бухгалтерського обліку
7. Заключні положення	- заклучні положення



Таблиця 3. Додатки до наказу про облікову політику підприємства хлібопечення

Номер додатку	Зміст додатків до наказу про облікову політику підприємства хлібопечення
1.	Перелік первинних документів, зведених бухгалтерських документів, реєстрів бухгалтерського обліку, звітності, зразки підписів керівника та головного бухгалтера, які необхідні для здійснення ними своїх посадових обов'язків та повного контролю за рухом активів, капіталу та зобов'язань підприємства.
2.	Перелік посадових осіб, які наділяються правом видачі дозволу на проведення господарських операцій.
3.	Перелік посадових осіб, які наділяються правами отримувати та видавати товарно-матеріальні цінності на несуть всю повну відповідальність за такі дії, згідно з посадовими інструкціями та чинними законодавчими актами України.
4.	Перелік посадових осіб, які складають, підписують звітність на несуть відповідальність за подання її за призначенням у встановлені законодавством строки.
5.	Графік (-и) документообороту.
6.	Перелік типових первинних документів, які створюються в діяльності підприємств і офіційно затверджені державними органами влади, із зазначенням термінів їх зберігання.
7.	Перелік первинних документів, які створюються в діяльності підприємства, форми яких затверджуються наказом керівника підприємства.
8.	Перелік бланків суворої звітності, які використовуються підприємством у практичній діяльності.
9.	Перелік посадових осіб, які використовують бланки суворої звітності у своїй діяльності.
10.	Робочий план рахунків.
11.	Перелік створюваних на підприємстві резервів та порядок формування й використання коштів таких фондів
12.	Перелік і склад, порядок розподілу змінних і постійних загальновиробничих витрат.
13.	Перелік і склад статей для калькулювання виробничої собівартості.
14.	Нормальна потужність цехів та інших структурних підрозділів тощо.

**Анотація.** Соболь Ганна Олегівна, старший викладач кафедри бухгалтерського обліку та аудиту Полтавського університету споживчої кооперації України. **Удосконалення змісту наказу про облікову політику – основа**

**ефективного управління діяльністю хлібопекарного підприємства.**

Фундаментом методології обліку як функції управління є облікова політика. В умовах реформування обліку, аудиту та становлення ринкових відносин в Україні актуальною постала проблема обґрунтованості вибору елементів облікової політики в межах реалізації загальної стратегії діяльності виробничого підприємства. Автором запропоновані напрями удосконалення змісту наказу про облікову політику як основи ефективного управління.

**Ключові слова:** *наказ про облікову політику, елементи облікової політики.*