Учетная политика предприятия

Введение

Настоящее дипломное исследование посвящено стратегии выбора предприятием учетной политики.

**Актуальность** выбранной темы исследования обусловлена следующим. В конце финансового года бухгалтерии всех предприятий и организаций приступают к составлению годового бухгалтерского отчета. Тем не менее, в этот напряженный для всех финансовых работников период нельзя забывать, что начало нового года (как календарного, так и финансового) означает также и принятие новой учетной политики на следующий год. Конечно, организации могут воспользоваться своей прежней учетной политикой, автоматически перенеся ее действие на следующий период. Однако следует учитывать, что в связи с произошедшими переменами в бухгалтерском и налоговом законодательстве, а также с возможными изменениями в бухгалтерском и налоговом учете самих предприятий необходимо внести соответствующие исправления и в учетные политики как для бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения. Перечислим некоторые из нововведений федерального законодательства.

*В части налогового учета* – это изменения, внесенные в Налоговый кодекс Российской Федерации (далее по тексту – НК РФ) Федеральным законом от 29 мая 2002 за №57-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее по тексту – Изменения НК РФ от 29 мая 2002 г.), вступление в силу с 1 января 2003 года новой главы НК РФ о налогах в дорожные фонды.

*В части бухгалтерского учета* – приведение в соответствие положений по бухгалтерскому учету действующему налоговому законодательству (к примеру, порядок списания на расходы организации основных средств, первоначальной стоимостью до 10000 рублей и т. п.), а также появление новых нормативных актов в части выполнения Программы реформирования бухгалтерского учета.

Причем, если такие изменения или дополнения носят кардинальный характер, целесообразно на предстоящий год принять новое положение об учетной политике. Значит, проблема изменения (дополнения) или принятия новой учетной политики будет вставать перед предприятием в конце каждого финансового года.

Теперь сформулируем цели и задачи предлагаемого дипломного исследования.

Общепризнанно, что бухгалтерский учет на предприятии должен осуществляться по определенным правилам. Проблема заключается в установлении такой совокупности правил. Реализация которых обеспечила бы максимальный эффект от ведения учета. При этом под эффектом в данном случае понимается своевременное формирование финансовой и управленческой информации, ее достоверность и полезность для широкого круга заинтересованных пользователей.

Теоретически возможны три подхода к установлению правил поставки бухгалтерского учета на предприятии: централизованный, децентрализованный и смешанный. При первом подходе ведение учета регламентируется из единого центра. При чем особого значения не имеет, государственный это орган или общественное объединение.

Второй подход предполагает индивидуализацию правил бухгалтерского учета для каждого хозяйствующего субъекта. Хотя он обеспечивает максимальную адекватность учетных процедур характеру деятельности предприятия, в современных условиях хозяйствования он неприемлем.

Наконец, возможно разумное сочетание элементов первого и второго подходов. Мировой опыт подсказывает, что при данном способе за централизованным регулированием остается установление основополагающих правил и принципов ведения учета, обеспечивающих доступность и полезность финансовой информации. Содержательное такое регулирование состоит в идентификации этих правил и принципов, а также в определении круга общественно признаваемых приемов и способов ведения учета. Общие правила и принципы конкретизируются на каждом предприятии исходя из условий деятельности, степени осознания ее особенностей, квалификации персонала, имеющейся технической базы управления. Иначе говоря, хозяйствующие субъекты разрабатывают и проводят собственную учетную политику. Этот подход избран в России для современной постановки бухгалтерского учета.

Из этих положений вытекают цели и задачи исследования.

**Целью** настоящей работы является описание выбора учетной политики на примере конкретного предприятия – ЗАО «Мустанг Плюс».

Для достижения этой цели в работе решаются следующие **промежуточные задачи:**

1.дать понятие учетной политики как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения;

2. описать цели и задачи учетной политики предприятия;

3. описать порядок изменения учетной политики предприятия;

4. дать краткую характеристику конкретного предприятия – ЗАО «Мустанг Плюс» – на базе которого проводилось данное дипломное исследование;

5. изложить организационные моменты и методологию выбора учетной политики на ЗАО «Мустанг Плюс»;

6. описать порядок инвентаризации, рабочий план счетов и прочие моменты учетной политики ЗАО «Мустанг Плюс»;

7. сформулировать учетную политику ЗАО «Мустанг Плюс» для целей бухгалтерского учета на 2004 год;

7. сформулировать учетную политику ЗАО «Мустанг Плюс» для целей налогообложения на 2004 год.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка цитируемой литературы и приложений. В Приложении 1 содержится баланс и отчет о прибылях и убытках ЗАО «Мустанг Плюс» на 01.01.2003; в Приложении 2 – Положение об учетной политике для целей бухучета ЗАО «Мустанг Плюс» на 2004 год; в Приложении 3 – Рабочий план счетов ЗАО «Мустанг Плюс» на ЗАО «Мустанг Плюс»; в Приложении 4 – Положение об учетной политике для целей налогообложения ЗАО «Мустанг Плюс».

Глава 1. Учетная политика предприятия

1.1. Понятие учетной политики предприятия

Термин «учетная политика предприятия» вошел в употребление в конце восьмидесятых годов в качестве вольного перевода на русский язык словосочетания «accounting policies», употребляемого в стандартах, издаваемых Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета. В начале 1992г. этот термин был закреплен в Положении о бухгалтерском учете и отчетности в РФ и настоящее время получил достаточно широкое распространение в учетной литературе и на практике.

В экономической литературе приводятся разнообразные определения: «Учетная политика предприятия представляет собой совокупность принципов и правил, регламентирующих методические и организационные основы ведения бухгалтерского учета на предприятии в условиях действующей нормативной базы на данный момент времени» (17, с.48); «… совокупность способов ведения бухгалтерского учета, избранных предприятием в качестве соответствующих условий хозяйствования» (3, с.7); «… это совокупность конкретных методов и форм ведения бухгалтерского учета, объявляемая предприятием исходя из общепринятых правил и особенностей своей деятельности» (8, с.10). В приложении к приказу Министерства финансов РФ от 28 июля 1994г. №100 под учетной политикой предприятия понимается «…совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной (уставной и иной) деятельности» (1, с.5). Данное определение совпадает с определением метода бухгалтерского учета.

Метод бухгалтерского учета как наука сложился 500 лет тому назад и никакой общественно – экономический строй, как показывает практика, не может поменять его (4, с. 23). Изменения же происходят только в техническом и организационном плане с целью более рационального и эффективного использования метода бухгалтерского учета. Поэтому международные стандарты предусматривают не совокупность методов и способов ведения бухгалтерского учета, а принципов и правил организаций и технологической основы реализации его способов. Поэтому, учетная политика предприятия представляет собой совокупность принципов и правил (вариантов) организации и технологии реализации способов (метода) бухгалтерского учета на предприятии с целью формирования максимально оперативной, полной, объективной и достоверной финансовой и управленческой информации предприятия.

Основной нормативный документ, регламентирующий основы формирования и раскрытия учетной политики организации дляцелей бухгалтерского учета – это положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденное приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. N2 60н (с изменениями от 30 декабря 1999 г.). Далее по тексту мы будем называть его ПБУ 1/98.

В соответствии с пунктом 2 вышеуказанного ПБУ 1/98 под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. При этом к способам ведения бухгалтерского учета относятся:

- методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, признания доходов и расходов;

- приемы организации документооборота;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;

- система внутрипроизводственного учета, отчетности и контроля;

- способы применения счетов бухгалтерского учета и системы учетных регистров;

- иные соответствующие способы, методы и приемы.

Следует обратить особенное внимание на обязательность составления учетной политики всеми предприятиями и организациями независимо от организационно-правовой формы (6, с.87). Данное требование закреплено действующим законодательством (п. 3 ст. 5 Федерального закона от 21 ноября 1996 г. N2 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», далее по тексту – Закон о бухгалтерском учете) и нормативными документами, или бухгалтерскими стандартами (пункт 3 ПБУ 1/98).

Аналогичное требование (разработка и утверждение учетной политики организации в целях налогообложения) содержится и в налоговом законодательстве (например, в части обложения НДС – пункт 12 статьи 167 НК РФ, в части формирования состава затрат для обложения налогом на прибыль – глава 25 НК РФ).

Таким образом, если предприятие уклоняется от своих обязательств по формированию учетной политики, это может быть расценено проверяющими налоговыми органами как грубое нарушение правил учета доходов и расходов. Нарушение в данном случае выражается в отсутствии методологии (способов ведения бухгалтерского и налогового учета) и соответственно неправильном отражении на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций (статья 120 НК РФ).

Действующие законодательные и нормативные документы по бухгалтерскому учету предоставляют организациям достаточно свободы для того, чтобы сформировать такую учетную политику, которая учитывала бы специфику их деятельности и условия хозяйствования, но в то же время давала возможность предоставить пользователю (заинтересованным лицам) полную, достоверную и полезную информацию о финансовом состоянии организации. Однако во многих ситуациях главным бухгалтерам, формирующим учетную политику своей организации, трудно ориентироваться в многообразии форм и методов учетных операций (27, с.52). Еще труднее бывает разрабатывать учетную поли­тику в целях налогообложения. Недостаточно точны бывают и формулировки законодательства. Огромно количество регламентирующих подзаконных актов. Противоречивые мнения государственных органов (например, Минфина РФ, мне РФ и территориальных налоговиков) по различным аспектам нередко создают тупиковые ситуации в части правильного исчисления налогов и сборов, применения льгот.

Отдельно следует отметить, что предприятия, публикующие в силу ряда обстоятельств (например, согласно действующему законодательству, учредительным документам, по собственному желанию) свою бухгалтерскую отчетность, должны также в обязательном порядке раскрывать принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета. На оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности (проверяющими органами, учредителями, инвесторами) сильное влияние оказывают способы бухгалтерского учета. При этом существенными признаются такие способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованные пользователи бухгалтерской отчетности не могут достоверно оценивать финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации (32, с. 126).

В зависимости от типа предприятия и показателей его производственно-хозяйственной деятельности деятельность по разработке учетной политики на следующий год будет сильно отличаться по объему и времени исполнения. Небольшие и средние предприятия за основу своей учетной политики могут принять типовые положения с учетом новых изменений в законодательстве, уложив ее объем в несколько страниц, а вот крупным структурам и холдингам эту работу целесообразно начинать уже до начала нового финансового года. В любом случае необходимо напомнить, что все предприятия и организации к такого рода работе должны подходить очень серьезно. Ведь от грамотно составленной учетной политики зависят и постановка бухгалтерского учета в организации в целом, и возможность закрепить ряд положений в целях налогообложения (что непременно даст шанс отстоять свою позицию перед проверяющими налоговыми органами). Такая учетная политика позволит проинформировать заинтересованных лиц (кредиторов, потенциальных инвесторов, спонсоров, а также покупателей и поставщиков) об устойчивом финансовом положении организации, сориентировав их на дальнейшее сотрудничество.

В этой связи учетную политику без преувеличения можно назвать планом работы финансовых и бухгалтерских служб на текущий год. Именно она, по сути, определяет и направляет дальнейшую работу не только бухгалтерии и финансовых служб, но и всей организации в целом. Насколько точно все тонкости и нюансы учетной работы, обусловленные спецификой деятельности компании, будут предусмотрены в ее учетной политике, настолько верно будет выбрана и наиболее оптимальная схема ведения бухгалтерского учета и налогообложения. В конечном же итоге от этого зависит и уплачиваемая в бюджет величина налогов (налоговых санкций) и соответственно финансовое благополучие предприятия.

Учетная политика являющаяся инструментарием реализации способов (приемов) метода бухгалтерского учета (первичного наблюдения, стоимостного измерения текущей группировки, итогового обобщения), может отличаться на разных предприятиях.

Учетная политика предприятия формируется на основе совокупности основополагающих принципов и правил, выбор для использования которых требует системного подхода с целью максимальной оптимизации. Поэтому следует при выборе учетной политики учитывать влияющие факторы:

1. форму собственности и организационно-правовой статус предприятия (государственное, частное, акционерное общество, товарищество и т.д.); отраслевую принадлежность и вид деятельности (промышленность, строительство, торговля, сельское хозяйство и т.д.); организационную структуру управления и наличия структурных подразделений; размеры (масштабы деятельности, объема продаж, численность персонала и др.);
2. текущие и долгосрочные цели предпринимательства (привлечение дополнительных финансовых ресурсов, укрепление конкурентных позиций на рынке, осуществление инвестиционных программ, повышение котировок акций и др.);
3. особенности деятельности – производственной (технологическая структура, потребляемые ресурсы), коммерческой (организация снабжения и сбыта, системы и формы расчетов, взаимоотношения с покупателями), финансовой (взаимоотношения с банками и другими финансовыми институтами, налоговой системой), управленческой (структура, независимость от собственников, отчетность перед ними, уровень технического обеспечения, в том числе компьютерной техникой);
4. кадровое обеспечение – уровень квалификации персонала (опыт, навыки, степень понимания стоящих перед ним задачи и проблем, способность их разрешать);
5. хозяйственная ситуация – развитость инфраструктуры рынка, состояние хозяйственного, налогового, бухгалтерского законодательства, благоприятность инвестиционного климата и т.д.

Учетная политика формируется на основе совокупности основополагающих принципов и правил, исполнение которых представляется безусловным. Наличие таких принципов и правил объясняется самим предназначением бухгалтерского учета в условиях рыночной экономики, который призван формировать полные и достоверные данные об имущественном и финансовом положении предприятия, выступать способом общения деловых людей, быть составляющей общегосударственной системы формирования макроэкономических показателей. Все это становится возможным лишь на основе единых подходов и правил ведения учета.

Принципы и правила – это не стопроцентная унификация учетного процесса. Эти правила устанавливают рамки в построении системы учета на предприятии, которые необходимо соблюдать при выборе учетных процедур и разработке учетного процесса.

Общие принципы и правила установлены нормативно-правовой документацией, регламентирующей систему бухгалтерского учета. При их реализации в учетной политике конкретного предприятия целесообразно исходить из допущений об *имущественной обособленности предприятия, непрерывности его деятельности, последовательном применении учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности* (23, с*.* 18).

При формировании учетной политики предполагается, что: имущество и обязательства предприятия существуют обособленно от имущества и обязательств собственников этого предприятия и других предприятий (допущение имущественной обособленности предприятия); предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сохранения деятельности и следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности предприятия); выбранная предприятием учетная политика применяется последовательно, от одного отчетного года к другому (допущение последовательного применения учетной политики); факторы хозяйственной деятельности предприятия относятся к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место независимо от факторного времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими факторами (допущение времени определенности факторов хозяйственной деятельности).

При формировании учетной политики предприятия по конкретному направлению (вопросу) ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного варианта из нескольких допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ. Если указанная система не устанавливает варианты ведения бухгалтерского учета по конкретному вопросу, то при формировании учетной политики разработка предприятием соответствующего варианта осуществляется исходя из Положений по бухгалтерскому учету. В обоих случаях должно быть выдержано одно важнейшее условие – единство учетной политики на предприятии. Это означает, во-первых, применение избранных способов, всеми структурными подразделениями предприятия, включая выделенные на отдельный баланс, независимо от места их расположения. В противном случае формируемая разными подразделениями учетная информация будет несопоставимой и несводимой. Во вторых, в отношении какого-то одного конкретного вопроса предприятие должно использовать один выбранный способ, если иное установлено системой нормативного регулирования учета. Кроме того, формирование учетной политики целесообразно осуществлять в тесной взаимосвязи с налоговым планированием.

1.2. Задачи учетной политики предприятия

Учетная политика предприятия, являясь основой системы бухгалтерского учета, должна обеспечить выполнение следующих задач:

- соблюдение основополагающих принципов учета, таких как полнота, своевременность, осмотрительность, приоритет содержания перед формой, непротиворечивость, рациональность, непрерывность деятельности и постоянство;

- контроль за исполнением требований, предъявляемых к бухгалтерской отчетности: полноты, существенности, нейтральности, сравнимости, сопоставимости;

- подготовка организацией достоверной отчетности бухгалтерской, налоговой, статистической;

- обеспечение единства методики при организации и ведении бухгалтерского учета в организации в целом и в ее структурных подразделениях;

- обеспечение оперативности и гибкости реагирования системы бухгалтерского учета на изменения условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности, в том числе обусловленные изменениями законодательных и нормативных актов.

Таким образом, задачи учетной политики в целом по предприятию и в отдельных его подразделениях (особенно это касается обособленных структур, выделенных на самостоятельные балансы) тесно переплетаются с задачами бухгалтерского учета, изложенными в Законе о бухгалтерском учете (статья 1), а именно:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и др.;

- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства РФ при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Иначе говоря, задачи, поставленные перед учетной политикой организации, можно сформулировать в виде требований, предъявляемых к бухгалтерскому учету (пункт 7 ПВУ 1/98):

1) требование полноты: необходимость обеспечения пол­ноты отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности организации;

2) требование своевременности: отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтер­ской отчетности в момент их возникновения;

3) требование осмотрительности: большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

4) требование приоритета содержания перед формой: отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их право вой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хо­зяйствования;

5) требование непротиворечивости: тождество (равенство) данных аналитического учета оборотам и остаткам по сче­там синтетического учета на последний календарный день каждого месяца;

6) требование рациональности: рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации.

1.3. Оформление учетной политики предприятия

Формирование учетной политики возложено на главного бухгалтера предприятия. Однако, поскольку, согласно статье 6 Закона о бухгалтерском учете, ответственность за организацию бухгалтерского учета в организациях и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители организаций, учетная политика должна оформляться приказом (распоряжением) этого руководителя.

Законодательными и нормативными документами не предусматривается единой методологии составления учетной политики. Организациям дано право самим разрабатывать ее положения исходя из требований Закона о бухгалтерском учете, налогового законодательства, ПВУ 1/98, иных положений по бухгалтерскому и налоговому учету, а также следующих допущений (или, можно сказать, ограничений) по формированию учетной политики.

1. *Допущение имущественной обособленности.* Активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций. Данное допущение означает, что в бухгалтерском учете (на балансе) организации могут быть отражены только активы (имущество), принадлежащее ей на праве собственности либо иных вещных правах (к примеру, хозяйственного ведения, оперативного управления). Все же прочие материальные ценности должны учитываться за балансом.

2. *Допущение непрерывности деятельности.* Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. В данной ситуации такое утверждение делается при отсутствии информации, свидетельствующей об обратном. Если предприятие намерено в рассматриваемом периоде, предположим, ликвидироваться или существенно сократить масштабы своей деятельности, то такие сведения обязательно должны найти отражение в его учетной политике либо в виде конкретного указания на сроки ликвидации, либо косвенным образом при выборе способов и методов ведения бухгалтерского учета.

3. *Допущение последовательности применения учетной политики.* Принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Имеется ввиду, что принятая в учетной политике методоло­гия бухгалтерского и налогового учета будет неизменна в течение отчетного года и в последующие периоды.

4. *Допущение временной определенности факторов хозяйственной деятельности.* Факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. Указанный принцип означает, что хозяйственные операции должны своевременно отражаться в бухгалтерском учете в периоде их совершения, а не позже или раньше этой даты. Применительно к доходам и расходам предприятия это означает, что все доходы и расходы, понесенные организацией в отчетном периоде, должны быть зафиксированы в учете в этом же отчетном периоде независимо от фактического времени поступления или перечисления связанных с ними денежных средств (8, с. 27).

Как уже отмечалось, организация сама выбирает структуру и состав своей учетной политики. Однако существует ряд положений, наличие которых обязательно при утверждении учетной политики для бухгалтерского учета (пункт 5 ПБУ 1/98), а именно:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержа­щий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;

- формы первичных учетных документов, при меняемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые (унифицированные) формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок про ведения инвентаризации активов и обязательств организации;

- методы оценки активов и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой);

- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца (требование непротиворечивости);

- рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (требование рациональности).

Способы (методы) ведения бухгалтерского учета, отраженные организацией в учетной политике, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения ее приказом руководителя предприятия. Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня при обретения прав юридического лица (государственной регистрации). Принятая вновь созданной организацией учетная политика считается применяемой со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации).

Следует учесть, что действующее налоговое законодательство вменяет в обязанность предприятиям и организациям формирование не только учетной политики для бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Закона о бухгалтерском учете и ПБУ 1/98, но учетной политики для целей налогообложения (глава 25 НК РФ).

К сожалению, до настоящего времени Министерством РФ по налогам и сборам не разработаны какие-либо инструктивные или нормативные акты по данному вопросу. Не разрешена даже такая спорная ситуация: необходимо ли предприятию оформлять две отдельные учетные политики либо их можно совместить в одной, выделив, например, специальный раздел (или приложение к учетной политике) «Учетная политика для целей налогообложения».

1.4. Изменения учетной политики предприятия

Как было отмечено выше, одним из допущений при формировании учетной политики является последовательность ее применения, то есть следует считать, что принятая организацией учетная политика при меняется последовательно от одного отчетного года к другому.

Однако это не означает, что учетную политику совсем нельзя изменять. В ПБУ 1/98 (пункт 6) приводятся случаи, когда возможно изменение учетной политики организации:

- при изменении законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

- в случае разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. При этом применение нового способа предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- если произошло существенное изменение условий деятельности предприятия. Изменение может быть связано с ее реорганизацией, сменой собственников или изменением видов деятельности.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации (22, с. 154).

Все вышеуказанные требования относятся к изменению учетной политики для бухгалтерского учета. Однако их можно применить и при внесении изменений в учетную политику для целей налогообложения.

Изменение учетной политики должно быть обоснованным и оформляется в таком же порядке, как и сама учетная политика, то есть приказом или распоряжением руководителя предприятия.

Произведенные изменения учетной политики должны вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом ее утверждения соответствующим организационно-распорядительным документом (приказом или распоряжением).

Последствия же изменения учетной политики, вызванного изменением законодательства РФ или нормативными актами по бухгалтерскому учету, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, предусмотренном соответствующим законодательством или нормативным актом.

Если соответствующее законодательство или нормативный акт не предусматривают порядок отражения последствий изменения учетной политики, то эти последствия отражаются в бухгалтерском учете и отчетности исходя из требования представления числовых показателей минимум за два года. Исключение составляют случаи, когда оценка в денежном выражении этих последствий, относящихся к периодам, предшествующих отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью. Соблюдая указанное требование отражения последствий изменения учетной политики, следует исходить из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с первого момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке включенных в бухгалтерскую отчетность за отчетный период соответствующих данных за периоды, предшествующие отчетному.

Указанные корректировки отражаются лишь в бухгалтерской отчетности. При этом никакие учетные записи не производятся.

Если оценка в денежном выражении последствий изменения учетной политики в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью, измененный способ ведения бухгалтерского учета применяется к соответствующим фактам хозяйственной деятельности, свершившимся только после введения такого способа.

Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности (29, с. 129). Информация о них, как минимум, должна включать:

- причину изменения учетной политики;

- оценку последствий изменений в денежном выражении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в бухгалтерскую отчетность за отчетный год);

- указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующие данные периодов, предшествовавших отчетному, скорректированы.

Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организации.

Глава 2. Учетная политика ЗАО «Мустанг Плюс» для целей бухгалтерского учета

2.1 Краткая характеристика предприятия

Фирма «Мустанг Плюс», которая представлена в данном дипломном исследовании, создана в 2001 году. В своей деятельности фирма ориентируется на удовлетворение потребностей населения в недорогих товарах широкого потребления, а именно, в керамической и глиняной посуде, обеспечивая тем самым получение необходимого уровня прибыли. Фирма «Мустанг Плюс» имеет организационно-правовой статус ЗАО (закрытое акционерное общество). Участники акционерного общества (акционеры) не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций. ЗАО распространяет свои акции в форме закрытой подписки по решению учредителей.

Кадровый состав ЗАО «Мустанг Плюс», необходимый для разработки и реализации всех видов деятельности, представлен в таблице 1.

 Таблица 1.Численность фирмы по отделениям на 01.01.03г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Подразделения** | **Всего** | **Руководители** | **Специалисты** | **Служащие** |
| Расчетно-конструкторское | **4** | **1** | **3** | **-** |
| Управленческое | **9** | **4** | **2** | **3** |
| Технологическое | **21** | **4** | **17** | **-** |
| Маркетинг | **4** | **1** | **3** | **-** |
| Вне подразделений | **2** | **–** | **2** | **-** |
| **ИТОГО** | **40** | **10** | **27** | **3** |

Для иллюстрации экономического потенциала фирмы приведем баланс фирму (см. Приложение 1) таблицу 2.

Таблица2.Основные технико-экономические показатели ЗАО «Мустанг Плюс»

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **2003** |
| Среднегодовая стоимость производственных фондов (ОПФ), руб. | 28817281 |
| Среднесписочная численность работающих , чел. | 40 |
| Численность дипломированных технических специалистов, ч. | 22 |
| Объем профильной продукции, руб. | 10830000 |
| Число структурных подразделений аппарата управления | 2 |
| Численность работников аппарата управления, чел | 9 |
| Сумма затрат на содержание аппарата управления, руб. | 919121 |

2.2 Организационные моменты учетной политики на ЗАО «Мустанг Плюс»

В учетной политике при определении методов и способов ведения бухгалтерского учета на предприятии обязательно должны быть учтены особенности той отрасли, к которой оно относится. Если предприятие многопрофильное, то есть осуществляет различные виды деятельности (либо компания представляет собой сложную структуру различных по профилю подразделений), учетная политика все равно должна быть единой для всего предприятия в целом, но при этом учитывать отраслевые особенности по всем осуществляемым видам деятельности.

Данная рекомендация предполагает, что при формировании учетной политики необходимо учитывать следующие моменты:

- наличие или разработку внутрифирменных документов с учетом отраслевой направленности предприятия;

- наличие значительного количества структурных подразделений (в том числе территориально удаленных от места расположения головного офиса);

- ориентацию на международные стандарты в сфере основной деятельности предприятия при определении порядка ведения учета и подготовки отчетности.

Под организацией бухгалтерии понимается структура бухгалтерской службы на предприятии.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятиях, а также соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители организаций.

Поэтому, исходя из объемов учетной работы, зависящих от различного рода факторов (к примеру, объемов финансово-хозяйственной деятельности, количества поставщиков (подрядчиков) или покупателей (заказчиков), сферы деятельности, структуры самого предприятия и т.д.), действующим законодательством руководителям предприятий разрешено самим организовывать систему бухгалтерской службы, отразив данный факт в учетной политике предприятия. Так, в соответствии с Законом о бухгалтерском учете руководители организаций могут:

- учредить бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером (данное положение относится в основном к крупным и средним производственно-хозяйственным предприятиям, имеющим разветвленную (цеховую) структуру);

- ввести в штат должность бухгалтера (для небольших организаций, объем учетной работы которых позволяет вести бухгалтерский учет одному бухгалтеру);

- передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии (например, для холдингов – передать ведение бухгалтерских дел дочерних предприятий головной организации), специализированной организации (к примеру, поручить ведение учета аудиторской фирме, не являющейся официальным аудитором данной организации) или бухгалтеру-специалисту (характерно для небольших предприятий, как правило, субъектов малого предпринимательства, для которых нецелесообразно иметь в штате бухгалтерскую службу или бухгалтера);

- вести бухгалтерский учет лично (при незначительных объемах финансово-хозяйственной деятельности небольшого предприятия (как правило, относящегося к субъектам малого предпринимательства)).

Если по каким-либо причинам на предприятии меняется форма организации бухгалтерской службы (например, в связи с увеличением объемов учетной работы генеральный директор, самостоятельно ведущий бухгалтерские дела, решил ввести в штат бухгалтера), приказом руководителя организации в учетную политику вносятся соответствующие корректировки, которые в данном случае не будут являться изменениями этой учетной политики.

Если на предприятии бухгалтерия выделена в отдельную службу – как на ЗАО «Мустанг Плюс», – в учетной политике необходимо отразить ее структурное строение. Данное положение в основном необходимо крупным предприятиям, имеющим в своем составе различные производственные, вспомогательные и обслуживающие подразделения, которые могут быть переведены на отдельные балансы.

Структура бухгалтерии напрямую зависит от формы организации учета на предприятии.

Под учетной службой понимается структурная единица предприятия, выполняющая функции сбора, обработки и группировки информации в виде сводных бухгалтерских документов, внесения записей на счета бухгалтерского учета. В зависимости от организационной структуры учетными службами могут являться бухгалтерия, группа учета налогов, группа сводной отчетности, группа работы с дебиторами, экономический, финансовый отделы и т. д.

Следует иметь ввиду, что некоторые так называемые функциональные (иными словами, управленческие) службы (например, различного рода расчетные центры), отдел работы с покупателями (отдел продаж), коммерческие группы) также могут выполнять часть учетных функций по первичному учету и обработке информации для ее дальнейшей регистрации в бухгалтерском учете.

При этом на каждом уровне управления учетные службы обеспечивают сбор и обработку информации с целью предоставления данных пользователям для выработки, обоснования и принятия решений на своем уровне управления, а также для обеспечения вышестоящих органов управления информацией, необходимой для выработки, обоснования и принятия решений наиболее высоком уровне управления.

Что касается непосредственно бухгалтерского учета, то по определению, данному в Законе о бухгалтерском учете, он представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций (35, с. 202).

Несмотря на то, что ответственность за состояние бухгалтерского учета несет руководитель предприятия, ведущую роль в организации и постановке учета играет, конечно же, его главный бухгалтер.

Поэтому в учетной политике ЗАО «Мустанг Плюс» целесообразно выделить основные моменты, касающиеся взаимоотношений главного бухгалтера (бухгалтерских служб) с другими подразделениями (особенно выполняющими какие-либо учетные функции) и руководством организации в целом. Следует четко определить права и обязанности всех этих структур.

В части получения информации, необходимой для целей как бухгалтерского, так и управленческого учета, эта задача на ЗАО «Мустанг Плюс» решается путем составления схемы документооборота, утверждаемой, как правило, в виде приложения к учетной политике (о ней речь будет идти ниже).

В части отражения прав и обязанностей бухгалтерии это могут быть ссылки на типовые положения законодательства (к примеру, Закон о бухгалтерском учете), на внутренние должностные инструкции главного бухгалтера и других сотрудников бухгалтерской службы, а также разработанное главным бухгалтером на основании действующих законодательных и нормативных актов Положение о бухгалтерской службе.

Последнее, кстати, может быть утверждено как в составе общей системы Положений о подразделениях (структурах) предприятия, так и в виде приложения к его учетной политике.

Приведем Положение о бухгалтерской службе ЗАО «Мустанг Плюс».

## Приложение 4

*к учетной политике ЗАО «Мустанг Плюс»*

*Утверждено*

*приказом генерального директора*

*ЗАО «Мустанг Плюс»*

№ 1 *от 03.01.03*

ПОЛОЖЕНИЕ

о бухгалтерской службе ЗАО «Мустанг Плюс»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Бухгалтерия является самостоятельным подразделением ЗАО «Мустанг Плюс» и подчиняется непосредственно генеральному директору.

2. Структуру и штат бухгалтерии утверждает генеральный директор ЗАО «Мустанг Плюс» с учетом объемов работы и особенностей финансово-хозяйственной деятельности.

3. Главному бухгалтеру непосредственно подчинены: заместитель главного бухгалтера, бухгалтеры, бухгалтер-кассир.

4. Главный бухгалтер назначается и освобождается от занимаемой должности приказом генерального директора ЗАО «Мустанг Плюс». При назначении и увольнении главного бухгалтера прием и сдача дел оформляется актом после проверки состояния учета и отчетности.

5. На время отсутствия главного бухгалтера (командировка, болезнь, отпуск), права и обязанности главного бухгалтера переходят к его заместителю, а при отсутствии последнего - к другому должностному лицу, о чем объявляется приказом генерального директора по ЗАО «Мустанг Плюс».

6. На должность главного бухгалтера назначаются лица, имеющие высшее профессиональное (экономическое) образование и стаж работы не менее 5 лет, в том числе на руководящих должностях.

7. Все распоряжения по бухгалтерии отдаются по подчиненности соответственно: заместитель главного бухгалтера – бухгалтерам-кассирам.

8. Работники бухгалтерии в своей деятельности руководствуются приказами ЗАО «Мустанг Плюс», а также действующими законодательными и нормативными документами.

2. ЗАДАЧИ

1. Формирование полной и достоверной информации о деятельности ЗАО «Мустанг Плюс», его имущественном положении, доходах и расходах для пользователей бухгалтерской отчетности.

2. Бухгалтерский учет и отчетность должны обеспечить необходимую информацию для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении хозяйственных операций и их целесообразностью и эффективностью, наличием и движением имущества и обязательств, а также за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами и сметами.

3. Предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявление внутрихозяйственных резервов, обеспечивающих финансовую устойчивость ЗАО «Мустанг Плюс».

4. Ведение бухгалтерского учета непрерывно с момента создания ЗАО «Мустанг Плюс» до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

5. Все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков и изъятий.

3. ФУНКЦИИ

1. Организация учета основных фондов, материалов, денежных средств, исполнение смет расходов, издержек производства и обращения.

2. Организация расчетов по заработной плате с работниками.

3. Составление отчетных калькуляций себестоимости продукции, балансов и бухгалтерской отчетности.

4. Отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с движением денежных средств, начислением и перечислением налогов и других платежей в бюджет.

5. Осуществление контроля за своевременным проведением Инвентаризации денежных средств, товарно-материальных ценностей и расчетов.

6. Принятие мер к предупреждению недостач, растрат и других злоупотреблений и нарушений.

7. Участие в проведении анализа финансово-хозяйственной деятельности ЗАО «Мустанг Плюс» с целью выявления внутрихозяйственных резервов, ликвидации потерь и непроизводственных расходов.

8. Применение утвержденных в установленном порядке типовых унифицированных форм первичной учетной документации, строгое соблюдение порядка оформления этой документации.

9. Осуществление мероприятий по повышению уровня автоматизации учетно-вычислительных работ.

10. Обеспечение строгого соблюдения кассовой и расчетной дисциплины, расходование полученных в ЗАО «Мустанг Плюс» средств по назначению.

11. Обеспечение сохранности первичных документов и бухгалтерского архива.

12. Осуществление контроля за своевременным оформлением приема и расхода денежных средств и товарно-материальных ценностей, правильным расходованием фонда заработной платы, исчислением и выдачей всех видов премии, соблюдение смет расходов.

13. Распределение обязанностей между отделами регламентирует главный бухгалтер в соответствии с должностными инструкциями.

14. Бухгалтерия выполняет также следующие функции:

- готовит отчетность для представления ее в налоговые и другие финансовые органы;

- обеспечивает правильность оформления первичных документов, их своевременную обработку;

- осуществляет своевременное начисление налогов;

- своевременно готовит платежные документы для представления их в банк;

- оперативно решает возникающие в процессе работы вопросы по ведению бухгалтерского учета;

- акцептует счета, проводит сверку взаимных расчетов за товары, выполненные работы, оказанные услуги, ТМЦ, основные средства, составляет акты сверок;

- осуществляет переписку по работе с дебиторами и кредиторами.

4. ПРАВА

1. Требовать от других отделов (служб) ЗАО «Мустанг Плюс» своевременного предоставления первичных документов согласно установленным нормативными актами срокам, а также предоставления других сведений для осуществления работы, входящей в компетенцию бухгалтерии.

2. Не принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, которые противоречат действующему законодательству и установленному порядку приема, хранения и расходования денежных средств, оборудования, материальных и других ценностей.

3. Предоставлять руководству ЗАО «Мустанг Плюс» предложения о наложении взыскания на лиц, допустивших недоброкачественное оформление и составление документов, несвоевременную передачу их для отражения на счетах бухгалтерского учета и отчетности, а также за недостоверность содержащихся в документах данных.

4. Подписывать бухгалтерские отчеты и балансы ЗАО «Мустанг Плюс», документы, служащие основанием для приема и выдачи денег, материальных и других ценностей, а также изменяющие кредитные и рас­четные обязательства предприятия. Указанные документы без подписи главного бухгалтера или его заместителя считаются недействительными.

5. Указания бухгалтерии в пределах функций, предусмотренных настоящим Положением, являются обязательными к руководству и исполнению работниками всех отделов ЗАО «Мустанг Плюс».

6. В случае разногласий между генеральным директором и главным бухгалтером ЗАО «Мустанг Плюс» документы могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжения главного бухгалтера. В случае, если главный бухгалтер ЗАО «Мустанг Плюс» не даст письменного распоряжения по таким документам, они принимаются к исполнению только за подписью генерального директора ЗАО «Мустанг Плюс».

7. Требовать от работников бухгалтерии сохранения служебной и коммерческой тайны по информации, не подлежащей разглашению.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

1. Всю полноту ответственности за качество и своевременность выполнения возложенных настоящим Положением на бухгалтерию ЗАО «Мустанг Плюс» задач и функций несет главный бухгалтер.

2. Дисциплинарная, материальная и уголовная ответственность главного бухгалтера определяется в соответствии с действующим законодательством. Степень ответственности других работников бухгалтерии устанавливается должностными инструкциями и законодательством РФ.

3. Сохранение конфиденциальности информации, полученной в связи с исполнением служебных обязанностей, кроме случаев, прямо предусмотренных в законодательстве РФ.

Главный бухгалтер ЗАО «Мустанг Плюс» …

В качестве приложения к учетной политике можно утвердить и должностные инструкции главного бухгалтера и других сотрудников бухгалтерии. Однако, на взгляд автора, подобные документы больше касаются кадровой, нежели учетной политики предприятия.

2.3 Методологические аспекты учетной политики

2.3.1. Нематериальные активы

С 1 января 2001 года введено в действие новое Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов», ПБУ 14/2000, утвержденное приказом Минфина РФ от 16 октября 2000 г. №91н (далее по тексту – ПБУ 14/2000). Оно существенно изменяет многие применявшиеся ранее постулаты в части нематериальных активов (НМА).

Ранее действовавшие нормативные документы считали основными признаками отнесения активов к нематериальным использование данного имущества на предприятии более одного года и подтверждение факта, что оно имеет возможность тем или иным способом приносить доход своему владельцу (использоваться в производственных целях). Новое ПБУ 14/2000 (п. 3) определило ряд конкретных условий, одновременное выполнение которых необходимо для принятия к учету актива в качестве нематериального.

Исходя из указанных выше признаков, все НМА условно можно разделить на две группы: объекты интеллектуальной собственности и прочие нематериальные активы.

В ПБУ 14/2000 (пункт 4) приведен конкретный перечень объектов, которые могут быть отнесены к НМА с учетом одновременного выполнения вышеприведенных условий (признаков).

В соответствии с пунктом 6 ПБУ 14/2000 все нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Однако порядок определения этой стоимости различается в зависимости от способа поступления нематериального актива в организацию.

Наиболее распространенным вариантом поступления нематериальных активов в организацию является их приобретение за плату. Первоначальная стоимость такого имущества определяется как сумма всех фактических расходов на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Помимо приобретения за плату предприятия и организации зачастую самостоятельно создают НМА. В большей степени это относится к объектам интеллектуальной собственности, разработанным сотрудниками этих фирм в процессе выполнения своих должностных обязанностей или по ее заданию.

В соответствии с пунктом 10 ПБУ 14/2000 первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных организацией *по договору дарения* (безвозмездно полученных), опре­деляется исходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Необходимо заметить, что действующими законодательными и нормативными документами недостаточно четко сформулированы принципы определения рыночной цены.

Так, под рыночной ценой товара (работы, услуги) налоговое законодательство подразумевает цену, сложившуюся при взаимодействии спроса и предложения на рынке иден­тичных (а при их отсутствии – однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических условиях (п. 4-7 ст. 40 НК РФ).

В свою очередь, рынком товаров (работ, услуг) признается сфера обращения этих товаров, которую определяют исходя из возможности покупателя (продавца) реально и без значительных дополнительных затрат при обрести (реализовать) товар на ближайшей по отношению к покупателю (продавцу) территории Российской Федерации или за пределами РФ.

Идентичными признаются товары, имеющие одинаковые характерные для них основные признаки. При определении идентичности товаров учитываются, в частности, их физические характеристики, качество и репутация на рынке, страна происхождения и производитель. При этом незначительные различия в их внешнем виде могут не учитываться.

Однородными признаются товары, которые, не являясь идентичными, имеют сходные характеристики и состоят из схожих компонентов, что позволяет им выполнять одни и те же функции и (или) быть коммерчески взаимозаменяемыми. При определении однородности товаров учитываются, в частности, их качество, наличие товарного знака, репутация на рынке, страна происхождения.

По вышеперечисленным определениям нельзя с достаточной уверенностью судить о том, на основании каких источников информации формировать рыночные цены, каков порядок определения этих цен, в каком регионе действует данная цена.

В результате на практике ЗАО «Мустанг Плюс» придерживается следующей позиции: величина сделки (стоимость безвозмездно полученного имущества) определяется дарителем исходя из балансовой стоимости подаренного НМА либо по совокупности затрат на его создание. Однако сформированная таким образом первоначальная стоимость НМА может не соответствовать реальным ценам на идентичное (однородное) имущество в регионе по месту нахождения налогоплательщика. Данное обстоятельство может привести к конфликтам с налоговыми органами (34, с.235).

Во избежание таких недоразумений для ЗАО «Мустанг Плюс» разумнее подстраховаться какими-либо сведениями из иных источников информации, подтверждающих выбранную оценку имущества. К такого рода информационным источникам можно отнести справки различных государственных органов (например, статистических), научно-исследовательских и опытно-конструкторских предприятий (не являющихся сторонами сделки), акты оценки имущества профессиональными оценщиками и, наконец, любую иную информацию, сообщающую о ценах на идентичные (или однородные) товары (например, прайс-листы).

Выбранная таким образом методику оценки имущества (кстати, все сказанное выше относится к любому имуществу организации, а не только к НМА), полученного безвозмездно, отражается в учетной политике ЗАО «Мустанг Плюс».

**2.3.2. Основные средства**

Основные средства относятся к долгосрочным инвестициям (внеоборотным активам) организации.

Порядок отражения в учете движения основных средств и начисления по ним амортизации отражен в Положении по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденном приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н (далее по тексту ПБУ 6/01).

При принятии к бухгалтерскому учету активов (имущества) в качестве объектов основных средств необходимо единовременное выполнение следующих условий (пункт 4 ПВУ 6/01):

а) использование данного имущества в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

б) данное имущество должно использоваться в течение длительного времени, то есть срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

в) организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов (основных средств);

г) способность объектов основных средств приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Как видно, в приведенном перечне отсутствует стоимостный критерий отнесения объектов к основным средствам, действовавший до 2001 года. Поэтому в настоящее время практически все активы, срок службы которых превышает 12 месяцев (и удовлетворяющие иным условиям ПВУ 6/01) можно относить к основным средствам.

Поэтому одной из основных задач при разработке учетной политики является разработка организацией критерия отнесения к основным средствам предметов труда (ранее называвшихся в учете малоценными и быстроизнашивающимися предметами (МБП)). Большая часть таких предметов удовлетворяют условиям признания их внеоборотными активами. Однако было бы нелепо считать основными средствами, к примеру, канцелярские принадлежности со сроком службы более 12 месяцев (дыроколы, степлеры, подставки для ручек и т. п.). Поэтому при разработке учетной политики ЗАО «Мустанг Плюс» необходимо не только автоматически перенести из ПБУ 6/01 параметры отнесения имущества к основным средствам, но отразить в ней свои соображения по данному поводу (естественно, обосновав их с технической стороны либо с точки зрения степени их использования в производственном или управленческом процессе).

Например, в учетной политике ЗАО «Мустанг Плюс» можно предусмотреть конкретный перечень малоценных предметов труда, относящихся к основным средствам: офисная мебель, вычислительная техника, осветительные приборы и т.п (32, с.117).

И наоборот – существуют предметы, которые не могут быть отнесены к основным средствам независимо от срока службы в силу их массового применения и невозможности по объектного учета (канцтовары, посуда, хозяйственный инвентарь, различного рода рабочие инструменты).

**2.3.3. Материально-производственные запасы**

Что следует относить к материально-производственным запасам, определено в Положении по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утвержденном приказом Минфина РФ от 9 июня 2001 г. № 44н (далее по тексту ПБУ 5/01).

Готовая продукция и товары являются частью матери­ально-производственных запасов (МП3). Однако в свете формирования учетной политики по данным позициям имеется большое количество специфических (касающихся только их) положений. Поэтому в данном разделе речь пойдет непосредственно о материальных ценностях, учитываемых на счете 10 «Материалы», а готовая продукция и товары рассмотрены в отдельных разделах.

Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости (п. 5 ПБУ 5/01). Однако их оценка (определение этой фактической себестоимости) может отличаться. Это зависит от способа получения данных МП3. Так, фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

**2.3.4. Товары**

Товары являются частью МП3. Порядок учета операций, связанных с движением товаров, по многим позициям аналогичен порядку учета материалов (в том числе для целей налогообложения). В то же время имеется ряд особенностей, которые необходимо отдельно выделять в учетной политике предприятия. Например, оценка товаров по ценам приобретения (фактической себестоимости) аналогична оценке материалов в похожих случаях (при приобретении за плату, безвозмездной передаче (дарении), взносе в качестве уставного капитала, получении в порядке товарообмена). Таких особенностей довольно много.

В соответствии с пунктом 13 ПБУ 5/01 товары, приобретенные организацией для продажи, должны оцениваться по стоимости их при обретения.

В настоящем разделе рассмотрены методы отражения в учете стоимости товаров только применительно к организациям розничной торговли, которые могут выбрать для себя любой из вышеуказанных способов.

Рассмотрим эти способы подробнее.

Первый вариант – который и применяется на ЗАО «Мустанг Плюс» – аналогичен способу оценки материалов по фактической себестоимости. Причем фактические затраты, связанные с приобретением товаров, могут собираться торговыми предприятиями как непосредственно на счете 41, так и на счете 15 (если организацией разработаны учетные или плановые, цены). В последнем случае порядок их учета полностью совпадает с описанным выше для материалов (с применением счетов 15 и 16).

Предприятия розничной торговли, выбрав для себя способ учета товаров по покупным ценам (цене приобретения), должны также определить метод, каким будет формироваться данная цена (то есть с применением либо без применения счетов 15 и 16), отразив его в своей учетной политике.

Второй вариант несколько сложнее для бухгалтерского учета. Его целесообразно при менять при значительной номенклатуре реализуемых товаров, поскольку он позволяет отражать в учете их продажную цену (цену реализации) и соответственно формировать выручку от реализации этих товаров и их себестоимость.

Величина торговой наценки регулируется организацией самостоятельно исходя из средней суммы издержек обращения (выбранных, к примеру, за какой-либо определенный период), уровня рентабельности и, конечно же, рыночных(конкурентных) цен на аналогичные товары. Причем данная торговая наценка может определяться как в целом по тор­говой компании (как правило, при незначительном ассор­тименте товаров), так и в разрезе отдельных видов или групп товаров.

Данный способ удобен тем, что себестоимость реализованных товаров будет тождественна величине выручки от их реализации. Однако для формирования финансовых результатов от операций реализации необходимо установить фактическую себестоимость реализованных товаров. Для этого требуется произвести довольно сложные расчеты в целях определения величины торговой наценки, приходящейся на остаток товаров на конец отчетного периода на складе организации – по этой причине данный способ не был принят на ЗАО «Мустанг Плюс».

В этом случае необходимо обратить внимание – если предприятие приходует товары по продажным ценам, то, кроме торговой наценки, в эту цену необходимо включать также НДС и налог с продаж, введенный в большинстве регионов России. Помимо расчета величины торговой наценки, прихо­дящейся на остаток товаров на конец отчетного периода, требуется также про извести расчет НДС и налога с продаж, входящих в цену этих товаров.

Поэтому в рабочем плане счетов ЗАО «Мустанг Плюс» предусмотрены соответствующие субсчета (об этом речь пойдет ниже). Например: 42-1 «Торговая наценка», 42-2 «НДС., 42-3 «Налог с продаж».

**2.3.5 Учет расходов организации**

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). Такое определение записано в пункте 2 ПБУ 10/99.

Не все расходы предприятия признаются таковыми. Так, не при знается расходами организации выбытие активов:

- в связи с приобретением (созданием) внеоборотных активов (основных средств, незавершенного строительства, нематериальных активов и т. п.);

- в связи с вкладами в уставные (складочные) капиталы других организаций, приобретением акций акционерных обществ и иных ценных бумаг не с целью перепродажи (продажи);

- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента или принципала;

- в порядке предварительной оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;

- в виде авансов, задатка в счет оплаты материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг;

- в погашение кредита, займа, полученных организацией.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на: расходы по обычным видам деятельности; операционные расходы; внереализационные расходы. Причем расходы, отличные от расходов .по обычным видам деятельности (операционные, внереализационные), называются прочими расходами. К прочим расходам относятся и чрезвычайные расходы. Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров, а также расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг (п. 5 ПБУ 10/99). Иными словами, это все затраты, связанные с основными видами деятельности предприятия.

Для бухгалтерского учета таких расходов применяют так называемые затратные счета: 20 «Основное производство» , 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

**2.З.6 Учет готовой продукции**

Пунктом 59 Положения по ведению бухгалтерского учета определено, что готовая продукция отражается в бухгалтерском балансе по фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости, включающей затраты, связанные с использованием в процессе производства основных средств, сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов, и другие затраты на производство продукции либо по прямым статьям затрат.

Выбранный вариант учета выпуска готовой продукции должен быть зафиксирован в учетной политике предприятия для бухгалтерского учета.

Если организация применяет метод учета готовой продукции по фактической себестоимости, то затраты по ее изготовлению списываются непосредственно на счет 43 «Готовая продукция. по фактической себестоимости».

Приведем пример из практики рассматриваемого предприятия.

3АО «Мустанг Плюс» выпускает глиняную и керамическую посуду. Расходы основного производства на выпуск некоторой партии посуды составили 150 000 рублей (в эти расходы включены: заработная плата основных рабочих, стоимость израсходованных материалов, отчисления на социальное страхование и т. п.).

Общехозяйственные расходы, связанные с выпуском полок, составили 40000 рублей. Учетной политикой организации для бухгалтерского учета предусматривается отнесение общехозяйственных расходов на счет 20. Остаток незавершенного производства также определяется по фактической себестоимости (предположим, на конец месяца он составил 12000 рублей). В учете ЗАО «Мустанг Плюс» эти операции будут отражены так:

ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 10, 70, 69, ...

- *150000 руб.* - *учтены расходы основного производства на выпуск книжных полок;*

ДЕБЕТ 26 КРЕДИТ 10, 69, 70 и др.

- 40 *000 руб.* - *отражены общехозяйственные расходы, связанные* с *выпуском книжных полок;*

ДЕБЕТ 20 КРЕДИТ 26

- 40 *000 руб.* - *в себестоимость готовой продукции включены общехозяйственные расходы;*

ДЕБЕТ 43 КРЕДИТ 20

- *178000 руб. (150000 руб.* + 40 *000 руб.* - *12000 руб.)* - *списаны расходы на изготовление готовой продукции* за *минусом стоимости остатков НЭП (готовая продукция оприходована на склад организации).*

**2.3.7 Учет финансовых вложений**

К финансовым вложениям относятся инвестиции организации в государственные ценные бумаги, облигации и иные ценные бумаги других организаций, в уставные (складочные) капиталы других компаний и иные вложения.

Что касается оценки финансовых вложений, то они принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора, как это определено пунктом 44 Положения по ведению бухгалтерского учета. Производить переоценку вложений в ценные бумаги в зависимости от их рыночной стоимости (котировок) могут лишь организации, действующие в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Однако существует мнение, что вложения в уставные (складочные) капиталы у инвестора должны отражаться по цене, отраженной в учредительных документах (то есть как у принимающей эти вклады стороны). В этих целях фактические затраты, по которым произведена оценка такого рода вложений, должны быть дооценены (уценены) на величину разницы между оценкой в учете и в учредительных документах, а соответственно доход или убыток – отнесены на финансовые результаты деятельности предприятия. По мнению автора, в данном случае нарушается законода­тельство в области бухгалтерского учета (пункт 1 статьи 11 Закона о бухгалтерском учете, пункт 44 Положения по ведению бухгалтерского учета – в части оценки (переоценки) финансовых вложений, пункт 12 ПБУ 9/99 – в части признания дохода организации). Нарушается также и налоговое законодательство (внереализационными доходами являются лишь полученные доходы от вложений, а не сами вложения ст. 250, подп. 3 п. 1 ст. 251 НК РФ). Поэтому к таким рекомендациям необходимо подходить очень осторожно, тем более применяя их в целях налогообложения.

Следует отметить, что каких-либо особенных методов учета финансовых вложений не существует. В соответствии с Планом счетов и Инструкцией по его применению все финансовые вложения учитываются на едином счете 58 «Финансовые вложения» независимо от срока их оборачиваемости.

Однако существуют некоторые проблемные ситуации при учете векселей, полученных организацией в уплату за реализованную продукцию (товары, работы или услуги).

Согласно гражданскому законодательству, вексель явля­ется одним из видов ценных бумаг (ст. 143 ГК РФ). В то же время вексель определен как документ, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы (ст. 815 ГК РФ).

Таким образом, если с право вой точки зрения причина передачи векселя не является существенной, то для бухгалтерского учета необходимо рассматривать, является ли он ценной бумагой либо расчетным обязательством. В этом выражается двойственность природы векселя.

В этой связи принято делить векселя на так называемые товарные (выданные непосредственно покупателем как обязательство оплаты поставленных товаров (выполненных работ, оказанных услуг)) и финансовые (векселя третьих лиц, переданные покупателем в оплату поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг)). В последнем случае фактически происходит операция товарообмена (ценные бумаги в оплату продукции (товаров, работ, услуг)).

Исходя из сказанного выше, в учетной политике целесообразно предусмотреть способы отражения в учете и оценку подобных операций.

Собственно положение об учетной политике для бухгалтерского учета ЗАО «Мустанг Плюс» приведено в Приложении 2 к настоящему дипломному исследованию.

Глава 3. Инвентаризация, рабочий план счетов и учетная политика для целей налогообложения на ЗАО «Мустанг Плюс»

3.1. Инвентаризация имущества

Для того чтобы регулировать взаимоотношения бухгалтерии с материально ответственными лицами организации, устанавливаются порядок и сроки проведения инвентаризации. Это уменьшает вероятность потерь и хищений ценностей.

В соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49, предприятие может самостоятельно устанавливать сроки проведения и количество инвентаризаций в отчетном году (кроме обязательных по законодательству), перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них.

Особенно важно отразить в учетной политике порядок и сроки проведения инвентаризации перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (29, с. 207).

Ниже приведен вариант отражения в учетной политике положений об инвентаризации имущества предприятия.

### Порядок и сроки проведения инвентаризации

### 3АО «Мустанг Плюс» в 2004 году

Инвентаризации подлежит все имущество Общества, независимо от места нахождения, и все виды обязательств.

Инвентаризация в Обществе проводится в следующие сроки:

- основных средств – не реже одного раза в два года по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- нематериальных активов – ежегодно по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- незавершенного капитального строительства – ежегодно по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- сырья, товаров, материалов, оборудования к установке, полуфабрикатов, готовой продукции на складах – ежегодно по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- незавершенного производства – ежеквартально по состоянию на конец квартала;

- расходов будущих периодов - ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года;

- денежных средств на счетах в учреждениях банков – ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года;

- денежных средств в кассе – не реже, чем один раз в квартал;

- финансовых вложений – ежегодно по состоянию на 1 декабря отчетного года;

- расчетов с дебиторами и кредиторами - ежеквартально по состоянию на конец квартала;

- расчетов по налогам и обязательным отчислениям в бюджет и внебюджетные фонды, по целевому финансированию – ежегодно по состоянию на 31 декабря текущего года;

- внутрихозяйственных расчетов – не реже одного раза в квартал.

Для проведения инвентаризации создаются постоянно действующие инвентаризационные комиссии, состав которых утверждается:

- для аппарата управления Общества – генеральным директором 3АО «Мустанг Плюс»;

- для региональных филиалов Общества – директором филиала;

- для структурных подразделений Общества – руководителем структурного подразделения.

Как проводить инвентаризацию имущества и обязательств организации, на ЗАО «Мустанг Плюс» определено в отдельном положении о порядке проведения инвентаризации, утверждаемом либо в качестве самостоятельного документа, либо в качестве приложения к учетной политике.

Предусмотренные Планом счетов и Инструкцией по его применению субсчета к синтетическим счетам используются организациями исходя из требований анализа, контроля и отчетности. Инструкцией по применению этих планов счетов организациям предоставлено право самостоятельно уточнять содержание отдельных субсчетов, исключать и объединять их, а также вводить дополнительные субсчета в зависимости от осуществляемых видов деятельности, производственной структуры, сложности технологического процесса, количест­ва и видов хозяйственных операций организации.

Небольшие и средние организации с незначительными объемами учетной работы – как ЗАО «Мустанг Плюс» – (и соответственно количеством счетов и бухгалтерских проводок) могут воспользоваться типовым Планом счетов, не внося в него существенных изменений в части применения субсчетов и нетиповых проводок.

Иные же предприятия (как правило, имеющие многопрофильный характер деятельности, значительный объем учетных данных, разветвленную структурную сеть и т. п.) должны разрабатывать свой так называемый рабочий план счетов с учетом специфики своей финансово-хозяйственной деятельности.

Как уже было отмечено, все рабочие планы счетов должны быть основаны на типовом Плане счетов бухгалтерского учета и Инструкции по его применению, утверждаемых приказом Минфина РФ.

Однако в части субсчетов и аналитического учета предприятия могут самостоятельно устанавливать порядок своей учетной работы (13, с. 211). В этих целях и разрабатывается рабочий план счетов предприятия, являющийся составной частью его учетной политики и утверждаемый (как правило) в качестве ее приложения.

3.2. Рабочий план счетов

Все организации независимо от структурной подчиненности, формы собственности и организационно-правовой формы руководствуются действующим Планом счетов.

Построение рабочего плана счетов означает выделение, систематизацию и расположение счетов (и субсчетов) в определенной системе, что позволяет установить необходимую основу для отражения производимых предприятием финансово-хозяйственных операций.

Основная цель разработки рабочего плана счетов – построить такую схему бухгалтерского учета, чтобы она могла учесть потребности в аналитике не только для структурных подразделений, но и для всех целей ведения учета. Это и формирование бухгалтерской отчетности, и подготовка информации для управления, исчисления налогов и сборов, и ведение статистического учета.

Как правило, структура каждого счета рабочего плана счетов предполагает следующую иерархию информационных данных по возрастанию степени детализации аналитического учета (12, с. 329):

- счет;

- субсчет;

- аналитические признаки первого уровня;

- аналитические признаки второго уровня и т. д.

Количество уровней аналитических при знаков диктуется потребностями и техническими возможностями организации: (прежде всего уровнем автоматизации учетного процесса).

Каждый последующий уровень (по возрастанию номера) детализирует признак предшествующего уровня (9, с. 407).

Аналитические признаки группируются в один уровень счета на основании какой-либо единой характеристики (группы основных средств, видов сырья и материалов, видов деятельности предприятия, поставщиков и покупателей, мест возникновения и пр.).

Рассмотрим формирование структуры счетов на примере 3АО «Мустанг Плюс».

Счета 01 «Основные средства»:

- счет 01 «основные средства»;

- субсчета (по использованию основных средств в производственном процессе):

01-1 «Основные средства производственного назначения»;

01-2 «Основные средства непроизводственного назначения»;

01-3 «Основные средства, переданные в аренду»;

- аналитические признаки первого уровня (по группам основных средств, в примере – для основных средств производственного назначения):

01-1-1 «Земельные участки и объекты природопользования»;

01-1-2 «Здания»;

01-1-3 «Сооружения»;

01-1-4 «Машины и оборудование»;

01-1-5 «Транспортные средства»;

01-1-6 «Производственный и хозяйственный инвентарь»;

01-1-7 «Объекты благоустройства»;

- аналитические признаки второго уровня (по месту нахождения объектов основных средств, в примере – зданий производственного назначения):

01-1-2-1 «Заводоуправление»;

01-1-2-2 «Цех № 21»;

01-1-2-3 «Цех «№ 2»;

01-1-2-4 «Гараж» и Т. п.;

- аналитические признаки третьего уровня (по лицам, ответственным за содержание и эксплуатацию основного средства), например, отдельные позиции структуры счета 01-1-5-4-010 будут обозначать:

01 - основное средство;

1 - объект производственного назначения;

5 - транспортное средство;

4 - гараж;

010 - ответственное лицо (к примеру, водитель Сидоров в.п.).

Как видно из приведенного выше примера, большое количество аналитических признаков предполагает использование специально разработанных справочников (классификаторов) шифров аналитического учета, которые, как правило, разрабатываются под конкретные компьютерные программы учета. В этом случае необходимо понимать, что рабочий план счетов не может содержать такое огромное количество цифровой информации.

Поэтому обычно рабочие планы счетов содержат только синтетические счета и субсчета (реже - аналитические признаки первого уровня), а все остальные аналитические признаки содержатся в справочниках (классификаторах) шифров аналитического учета, на которые в плане счетов приводится ссылка.

Следует обратить внимание, что организация имеет право не использовать (изменять или дополнять) субсчета, указанные в типовом Плане счетов.

Так, на ЗАО «Мустанг Плюс» было принято решение «подогнать» субсчета к счету 90 «Продажи» под структуру формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» для упрощения составления бухгалтерской отчетности:

90-1 «Выручка от продаж»;

90-2 «Себестоимость продаж»;

90-3 «Коммерческие расходы»;

90-4 «Управленческие расходы»;

90-5 «НДС»;

90-6 «Акцизы»;

90-7 «Экспортные пошлины»;

90-9 «Прибыль (убыток) от продаж»;

Аналогичное построение возможно и к счету 91 «Прочие доходы и расходы»:

91-1 «Проценты к получению»;

91-2 «Проценты к уплате»;

91-3 «Доходы от участия в других организациях»;

91-4 «Прочие операционные доходы»;

91-5 «Прочие операционные расходы»;

91-6 «Внереализационные доходы.;

91-7 «Внереализационные расходы»;

91-9 «Сальдо прочих доходов и расходов».

Однако следует предупредить, что подобный вариант аналитического учета (счетов 90 и 91) целесообразен лишь в том случае, когда организация реализует однородную продукцию (работы или услуги) – как 3АО «Мустанг Плюс».

Многопрофильные же предприятия должны вести раздельный учет на этих счетах по иным направлениям: в разрезе видов деятельности, облагаемой и не облагаемой НДС (налогом с продаж), выручки от реализации товаров (работ, услуг) и т.п.

Помимо рабочего плана счетов в организации возможно составление схемы нетиповых проводок (то есть не предусмотренных типовым Планом счетов, но при меняемых на предприятии согласно иным нормативным или рекомендательным документам либо по необходимости).

Такая схема может быть отражена в рабочем плане счетов (если проводок немного) либо как отдельное приложение к учетной политике предприятия.

Рабочего план счетов на 2004 год на примере 3АО «Мустанг Плюс» – в Приложении 3 к данному исследованию.

3.3 Формы первичных учетных документов

3.3.1 Унифицированные формы первичных документов

В соответствии с пунктом 1 статьи Закона о бухгалтерском учете все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Причем такие документы принимаются к учету только в том случае, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации (31, с. 107).

Такие унифицированные формы первичных документов принимаются соответствующими постановлениями Госкомстата РФ. К примеру (см. 30):

- постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. №88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»;

- постановление Госкомстата РФ от 28 ноября 1997 г. №78 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету работы строительных машин и механизмов, работ в автомобильном транспорте»;

- постановление Госкомстата РФ от 25 декабря 1998 г. №132 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций»;

- постановление Госкомстата РФ от 30 октября 1997 г. № 71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве» и др.

В учетной политике необязательно указывать тот факт, что предприятие применяет унифицированные формы первичной документации, так как данное обязательство установлено на законодательном уровне (31, с. 132).

Однако при формировании учетной политики организации необходимо определить, для каких финансово-хозяйственных операций унифицированные формы не утверждены.

**3.3.2** **Неунифицированные формы первичных документов**

Если для подтверждения совершенных в учете операций унифицированные формы каких-либо первичных документов отсутствуют, предприятия вправе самостоятельно разработать такую документацию.

При этом необходимо соблюдать требования законодательства в части принятия к учету первичных документов, которые должны иметь следующие обязательные реквизиты (п. 2 сто 9 Закона о бухгалтерском учете):

а) наименование документа;

б) дату составления документа;

в) наименование организации, от имени которой составлен документ;

г) содержание хозяйственной операции;

д)измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении;

е) наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления;

ж) личные подписи указанных лиц.

Разработанные предприятием внутренние формы первичной документации (так же как и учетных регистров) должны быть в обязательной форме зафиксированы в его учетной политике (обычно альбом неунифицированных форм утверждается в составе учетной политики в качестве ее приложения).

В качестве при мера можно привести ситуацию с оформлением операций по движению нематериальных активов. Единственным унифицированным документом здесь является только «Карточка учета не материальных активов» (форма № НМА-1). Все остальные документы предприятию необходимо разрабатывать самостоятельно.

Наиболее часто при меняются первичные документы по вводу в эксплуатацию и списанию НМА. В данном случае можно воспользоваться, к примеру, унифицированными формами по учету основных средств (28, с. 307).

**3.3.3 Организация внутреннего контроля и документооборот**

Под документооборотом понимается создание или получение от других предприятий, принятие к учету, обработка и передача в архив первичных документов. Движение же первичных документов в бухгалтерском учете регламентируется графиком документооборота, который может быть оформлен в виде схемы, таблицы или иным способом как приложение к учетной политике предприятия.

Графиком устанавливается рациональный документооборот, то есть предусматривается оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждого первичного документа, определяется минимальный срок его нахождения в подразделении. График документооборота может содержать перечень работ по созданию, проверке и обработке документов в каждом подразделении предприятия, а также конкретных исполнителей с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ.

Ответственность за соблюдение графика документооборота, а также за своевременное и доброкачественное создание документов, своевременную передачу их для отражения в бухгалтерском учете и отчетности, за достоверность содержащихся в документах данных несут лица, создавшие их и подписавшие. Контроль за соблюдением графика документо6борота осуществляет, как правило, главный бухгалтер предприятия.

Для составления схем документооборота применяются различные методики. Наиболее распространенные заключаются в описании процесса учета по рабочим местам учетных служб. По итогам такого описания составляются перечни входящих и исходящих документов по каждому рабочему месту учетных работников. Затем происходит группировка документооборота по подразделениям, объединяемая затем в общую схему документооборота по предприятию в целом.

Однако следует отметить, что схема документооборота разрабатывается каждым предприятием самостоятельно.

Для обеспечения сохранности имущества, законности и целесообразности ведения финансово-хозяйственной деятельности, а также достоверности учетных и отчетных данных в организации должна быть налажена система внутрихозяйственного контроля.

В этой связи Положение о внутреннем (внутрихозяйственном) контроле может быть утверждено руководителем предприятия как в виде самостоятельного документа, таки в составе учетной политики в качестве ее приложения.

К числу позиций, которые целесообразно было бы включить в состав Положения о внутреннем контроле, можно отнести следующие:

- наличие в организации необходимых документов, устанавливающих и объясняющих ее учетную политику, методы и процедуры учета;

- периодичность внесения необходимых поправок и дополнений в документы, устанавливающие и объясняющие правила и методы бухгалтерского учета;

- существование распределения сфер ответственности и делегированных полномочий, включая перечень конкретных лиц, наделенных полномочиями утверждения различных видов типичных и не типичных операций (правом подписи финансовых документов);

- предусматривается, что лица, распоряжающиеся денежными средствами и материальными ценностями, не ведут бухгалтерский учет операций с этими активами и не имеют доступа к учетным регистрам, кроме кассира, который ведет кассовую книгу;

- наличие у главного бухгалтера организации достаточных полномочий, позволяющих ему контролировать работу своих сотрудников и состояние учета в различных подразделениях, в том числе расположенных в разных местах;

- ограничение доступа к главной бухгалтерской книге и сопутствующим записям кругом лиц, отвечающим за ее ведение;

- осуществление проверки (утверждения) всех без исключения бухгалтерских проводок уполномоченными сотрудниками соответствующего уровня;

- применение руководством организации (бухгалтерии) процедур контроля за вводимыми в компьютерную бухгалтерскую программу данными с целью обеспечения уверенности в том, что все утвержденные операции по вводу данных обработаны правильно и проведены через данную электронную систему единственный раз;

- существование методов контроля за использованием и хранением файлов на внешних накопителях и внутренних файлов, включая хранение необходимых данных в виде резервных копий;

- отделение функции итоговой проверки и утверждения финансовой отчетности от функции ее подготовки;

- применение процедур проверки, обеспечивающих подтверждение бухгалтерской отчетности соответствующими учетными записями, регистрами и прочей документацией;

- обеспечение достаточной степени контроля за сохранностью основных средств, материалов и иного имущества;

- использование методов контроля и существование средств обеспечения сохранности денежных средств в кассе и подотчетных сумм;

- регулярность проведения инвентаризационных проверок с внесением соответствующих данных этих проверок в учетные регистры;

- финансовые, расчетные, кредитные операции осуществляются финансовым отделом организации;

- обработку приходных документов на поступившие материальные ценности, обработку расчетных документов, учет реализации продукции (работ, услуг), учетные регистры ведут специалисты бухгалтерии, допущенные к этой деятельности согласно должностным инструкциям;

- при поступлении первичных документов в бухгалтерию они подлежат обязательной проверке по форме и содержанию;

- не принимаются к исполнению и оформлению первичные документы по операциям, которые противоречат законодательству и установленному порядку приемки, хранения и расходования денежных средств, товарно-материальных ценностей и т. п., В том числе порядку, установленному распорядительными документами руководства организации;

- принятые к учету первичные документы должны иметь отметку, исключающую возможность их повторного использования. Ответственность за своевременное и качественное создание первичных документов, за достоверность содержащихся в них данных возлагается на составивших и подписавших их лиц;

- перечень должностных лиц, которые имеют право подписи на отпуск материальных ценностей, на приход и расход денежных средств, на принятие к учету представительских, командировочных расходов и других хозяйственных операций, определяется внутренними распорядительными документами организации;

- лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистрах бухгалтерского учета и во внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну;

- предоставление этой информации внешним пользователям не допускается, кроме случаев, предусмотренных законодательством и учредительными документами организации.

3.4 Учетная политика ЗАО «Мустанг Плюс» как средство оптимизации налоговых платежей

Оптимизация налоговых платежей обусловлена стремлением предприятия обеспечить собственную конкурентоспособность. Это означает, что каждое предприятие в рамках существующих финансовых норм должно находить в кривой платежей такую точку, которая обеспечивает ему одновременно выполнение обязательств перед государством и перед другими контрагентами, а также реализацию собственных целей деятельности. Среди специалистов, занимающихся этой проблемой, и, в особенности, среди практиков утвердилось мнение, что под оптимизацией налоговых платежей следует понимать их минимизацию (15, с. 17).

Такой подход вполне обоснован, если рассматривать взаимоотношения налогоплательщиков и государства в статичном состоянии как разовую операцию уплаты налога. При рассмотрении налоговых отношений между предприятием и государством как постоянно возобновляющиеся в долговременном периоде формы финансовых отношений минимизация налоговых платежей в текущем периоде является одним из возможных результатов оптимизации.

Для предприятий определяющим критерием оптимизации налоговых платежей должно стать достижение максимального объема ресурсов, остающихся в их распоряжении при условии дальнейшего обеспечения роста прибыли от деятельности и благосостояния собственников предприятия (26, с.11).

Оптимизация налоговых платежей на предприятии имеет как объективные, так и субъективные предпосылки.

Объективные предпосылки заключаются в том, что любая налоговая система, являясь частью экономический системы, формирует тот или иной уровень налогообложения. Уровень налогообложения зависит от таких элементов налоговой системы, как объекты налогообложения, ставки налогов, сроки уплаты и источники выплаты налогов, льготы по налогам и т.д. Однако размер налоговых платежей предприятия зависит не только от уровня налогообложения прежде всего потому, что каждое предприятие работает в системе разделения труда, следовательно, производит определенную продукцию по конкретной технологии, имеет специфику организации производства, занимает определенную долю на рынке ресурсов и сбыта продукции. Соответственно складываются присущие этому и аналогичным предприятиям уровень и структура затрат, уровень оборачиваемости средств, финансовой устойчивости. Весь спектр влияния названных факторов, с одной стороны, концентрированно выражается в норме доходности предприятия.

С другой стороны, в силу того, что источники выплат налогов по их видам разграничены, эти факторы в совокупности определяют сумму налоговых платежей. Существующие объективные предпосылки оптимизации налоговых платежей могут быть учтены при выборе видов деятельности, при определении масштабов, отрасли деятельности и т.д.

Субъективные предпосылки заключаются в том, что невзирая на жесткость финансовых норм налогоплательщики имеют возможность, используя приемы налогового планирования, влиять на уровень налогообложения и сумму налоговых платежей.

Значительные возможности оптимизации налоговых платежей в практике деятельности предприятий имеются при формировании учетной политики.

Учетная политика предприятия представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета. Хотя бухгалтерский учет регламентируется едиными нормами, но в пределах единых норм существуют возможности для выбора методов учета, позволяющих регулировать финансовые потоки предприятия, влиять на величину показателей финансовых результатов, отраженных в учете. Следовательно, появляется возможность влиять таким образом и на величину налоговых платежей предприятия (22, с.107).

Влиять на финансовые результаты в рамках учетной политики можно различными путями: регулированием оценок активов, распределением доходов и расходов между смежными отчетными периодами и др.

Эффект "налоговой экономии", за счет которой достигается увеличение ресурсов, оставляемых и используемых предприятием, обеспечивается, во-первых, за счет непосредственного уменьшения величины взимаемых налогов, во-вторых, за счет распределения финансовых потоков во времени, когда первыми следуют меньшие налоговые платежи, а последними - большие суммы налоговых платежей. Ресурсы, высвобожденные от выплат налогов при этом, с одной стороны, уменьшают объем потребности в оборотных средствах, а с другой – работают, находясь в обороте, на увеличение доходов предприятия (34, с. 139).

Однако не все аспекты варьирования в бухгалтерском учете могут быть учтены при налогообложении. Так, например, амортизация основных средств для целей налогообложения принимается начисленной только линейным методом, а выручка для целей налогообложения может быть определена двумя методами: методом начислений и кассовым, в то время как для целей бухгалтерского учета – только методом начислений (35, с. 176).

В случае определения выручки от реализации продукции для целей налогообложения кассовым методом у предприятия оборотные средства в виде налогов не изымаются, в то время как при методе начислений налоговые обязательства возникают до завершения оборота средств предприятия. Иными словами, возникает ситуация, когда реально объект налогообложения не появился, а налоги нужно платить.

Выбор отдельных элементов метода учетной политики позволяет изменять налоговую нагрузку предприятия (31, с. 114). Применение различных способов списания для каждого вида (группы) производственных запасов. Возможны следующие варианты:

- по себестоимости каждой единицы;

- по средней себестоимости;

- по себестоимости первых по времени закупок (ФИФО);

- по себестоимости последних по времени закупок (ЛИФО).

В целях оптимизации налогообложения наиболее выгодно использование метода ЛИФО. При применении этого метода оценка материальных ресурсов, находящихся на складе на конец отчетного периода, производится по фактической себестоимости ранних по времени закупок, что приводит к уменьшению налога на имущество, а в себестоимости реализованной продукции учитывается стоимость поздних по времени закупок, что приводит к уменьшению налога на прибыль.

Начисление различных видов резервов (на отпуска, на ремонт основных средств) при имеющихся суммах отклонений в структуре себестоимости позволяет равномерно распределить налоговые платежи во времени их уплаты.

Варьирование методами учета различных объектов влияет прежде всего на величину налога на прибыль и налога на имущества. Для наглядности сформируем и рассмотрим три модели учетной политики для предприятия, в деятельности которого преобладает торговля .

При множестве решений задачи оптимизации налоговых платежей предприятия наиболее реализуемой, не требующих кардинальных изменений в деятельности выступает оптимизация путем формирования целевой модели учетной политики. Данный способ оптимизации налогообложения в большей мере наполнен субъективным содержанием и имеет несколько ограничений: во-первых, при любой учетной политике варьирование имеет пределы, и бухгалтерский учет должен отразить в этих пределах совершенную хозяйственную операцию или имеющийся объект; во-вторых, пределы варьирования установлены нормативными положениями, то есть порядком и формой ведения учета, установленным курсом валют, учетной ставкой Банка России и т.д.; в-третьих, варьирование величиной себестоимости и финансовых результатов в большей степени влияет на распределение финансовых потоков во времени.

Таким образом, при выборе подходов к оптимизации налогообложения следует учитывать совокупность объективных и субъективных предпосылок оптимизации.

Не менее значим инструментарий оптимизации налогообложения, которым владеет субъект хозяйственной деятельности.

Однако при любом подходе оптимизация налогообложения хозяйствующих субъектов выступает одним из важных элементов налогового менеджмента, создающим условия для такого развития налоговой системы, когда достигается сочетание интересов налогоплательщика и государства.

Обратимся к учетной политике ЗАО «Мустанг Плюс».

В учетной политике в целях налогообложения следует отразить порядок определения выручки, которому будет следовать организация, исчисляя НДС. Кроме того, в этом разделе предприятие должно указать, как оно будет признавать доходы и расходы, а также учитывать отдельные хозяйственные операции в целях исчисления налога на прибыль.

**При формировании учетной политики на 2004 год ЗАО «Мустанг Плюс» должно учесть следующие рекомендации по учету основных средств, нематериальных активов, МПЗ, товаров, НЗП, готовой продукции, кредитов, выручки от реализации.**

Учет основных средств

**В этом подразделе предприятие должно установить, по какому методу оно будет исчислять амортизацию основных средств (линейный и нелинейный, согласно ст. 259 НК РФ). Для целей налогового учета амортизация начисляется лишь по основным средствам, которые стоят более 10000 руб.**

**Линейный способ аналогичен тому, что установлен для бухгалтерского учета. А вот нелинейный не похож ни на один из тех, которые предусмотрены ПБУ 6/01.**

**Поэтому порекомендуем для ЗАО «Мустанг Плюс» и для бухгалтерского, и для налогового учета установить единый метод начисления амортизации – линейный.**

Учет нематериальных активов

**В этом подразделе предприятие должно установить, по какому методу оно будет исчислять амортизацию нематериальных активов (линейный и нелинейный). Поэтому порекомендуем для ЗАО «Мустанг Плюс» и для бухгалтерского, и для налогового учета установить единый метод начисления амортизации – линейный.**

Учет материально-производственных запасов

**Глава 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций» предусматривает те же способы списания стоимости материалов на затраты, что и ПБУ 5/01. Поэтому порекомендуем для нашего предприятия установить единый способ списания МПЗ в производство и для бухгалтерского и для налогового учета.**

Оценка незавершенного производства и готовой продукции на складе

**В вопросе учета НЗП и готовой продукции на складе в целях налогового учета обратимся к ст. 319 НК РФ. Здесь указано, что такая оценка должна производится только по прямым затратам.**

Учет кредитов и займов

**Проценты по начисленным кредитам и займам предприятие может в целях налогообложения отнести на расходы. Это разрешает сделать ст. 269 НК РФ. Причем здесь указано, что на расходы относятся проценты по всем полученным заемным средствам (конечно, если они будут вложены в производственную деятельность предприятия). Но их сумма не должна отклоняться от среднего уровня процентов по сопоставимым кредитам и займам более чем на 20%.**

Учет выручки от реализации в целях исчисления НДС

**Обратимся к статье 167 НК РФ. Здесь указано, что дата реализации продукции в целях исчисления НДС определяется по мере:**

* **Поступления денег на счета в банках или в кассу предприятия(метод «по оплате»),**
* **Отгрузки товаров и передачи покупателю расчетных документов (метод «по оплате»).**

**А каков порядок определения выручки от реализации продукции в целях исчисления налога на пользователей автомобильных дорог? Он установлен в п. 27 Инструкции МНС РФ от 04.04.2000 г. № 59 «О порядке исчисления и уплаты налогов, поступающих в дорожные фонды». Так же как и в случае с НДС, предприятие может определять выручку по оплате или по отгрузке. Поэтому порекомендуем предприятию установить единый способ учета выручки для целей исчисления НДС.**

Учет доходов и расходов в целях исчисления налога на прибыль

**Предприятия в целях исчисления налога на прибыль могут учитывать свои доходы и расходы кассовым методом или методом начисления.**

**Когда используется метод начисления, доходы и расходы учитываются в том периоде, в котором они отражены в учете. При кассовом же методе доходы считаются полученными, а расходы произведенными в том периоде, когда они были оплачены.**

**Для удобства работы можно порекомендовать ЗАО «Мустанг Плюс» оформить большинство организационно-технических и иных решений, необходимых внутренним пользователям в виде отдельных приложений к приказу об учетной политике. Это позволит разбить учетную политику на несколько самостоятельных документов (приложений к приказу), перечень и содержание которых можно изменять и дополнять по мере необходимости. Необходимо в частности разработать график и правила документооборота, Номенклатуру дел бухгалтерской службы.**

Заключение

Разработанная и утвержденная Правительством Российской Федерации в 1998 г. Программа реформирования бухгалтерского учета на основе международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), безусловно, явилась важным звеном во всей системе экономических реформ последнего десятилетия. Конечная цель реформирования учета - перевод его на концептуальные основы построения, адекватные требованиям рыночной экономики.

Завершение реализации указанной Программы было намечено, как известно, на 2000 г. Но реформирование продолжается до сих пор.

Одним из первых документов, принятых во исполнение программы реформирования является ПБУ 1/98 "Учетная политика организации".

Роль учетной политики в условиях нестабильного российского законодательства в области бухгалтерского и налогового учета возрастает. Учетная политика при возникающих разногласиях с налоговой инспекцией теперь служит дополнительным аргументом в пользу защиты налогоплательщика.

Организация должна раскрывать избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователей бухгалтерской отчетности.

Состав и содержание подлежащей раскрытию в составе бухгалтерской отчетности информации об учетной политике организации по конкретным вопросам бухгалтерского учета устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

В случае публикации неполной бухгалтерской отчетности информация об учетной политике подлежит раскрытию как минимум в части, непосредственно относящейся к опубликованным материалам.

Если учетная политика организации сформирована исходя из допущений, предусмотренных Положением по учетной политике, то эти допущения могут не раскрываться в бухгалтерской отчетности.

При формировании учетной политики организации, исходя из допущений, отличных от предусмотренных Положением по учетной политике, такие допущения вместе с причинами их применения и оценкой их последствий в стоимостном выражении должны быть подробно раскрыты в бухгалтерской отчетности.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности Предприятия за отчетный год.

Представляемая в течение отчетного года бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об учетной политике предприятия, если в последней не произошли изменения со времени составления предыдущей годовой бухгалтерской отчетности, в которой была раскрыта учетная политика.

Изменения в учетной политике, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователей бухгалтерской отчетности в отчетном году или в периодах, следующих за отчетным, а также причины этих изменений и оценка их последствий в стоимостном выражении подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности.

**В настоящей дипломной работе сформулирована учетная политика ЗАО «Мустанг Плюс» на 2004 год как принятая совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности), причем как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения.**

В ходе исследования было отмечено следующее. Учетная политика ЗАО «Мустанг Плюс» формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации и утверждается руководителем организации.

При этом утверждается: рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета; формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности; порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации; методы оценки активов и обязательств; правила документооборота и технология обработки учетной информации; порядок контроля за хозяйственными операциями; другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Учетная политика предприятия, сформулированная в настоящей работе, обеспечивает: полноту отражения в бухгалтерском отчете всех факторов хозяйственной деятельности (требования полноты); большую готовность к бухгалтерскому учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов (не допуская создания скрытых резервов) (требование осмотрительности); отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания перед формой); тождество данных аналитического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета (требование непротиворечивости); рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины предприятия (требование рациональности).

Библиографический список

##### Монографическая и учебная литература

1. Алборов Р.А. Выбор учетной политики предприятия: Принципы и практические рекомендации. – М.: 2003. – 208 с.
2. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. - 3-е изд., перераб. - М.: Финансы и статистика, 1994. – 288 с.
3. Барышников Н.П. Бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение. – М.: Информ.-изд. дом “Филинъ”, 2001. – 301 с. Барышников Н.П. В помощь бухгалтеру и аудитору. – М.: Информ.-изд. дом “Филинъ”, 2000. – 287 с.
4. Барышников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита. - М.: Информ - изд. Дом “ФИЛИНЪ”, 2002. - 409 с.
5. Бухгалтерский учет. Учебник./Под ред. А.Д. Ларионова. - М.: “Проспект, 2003, - 397 с.
6. Бухгалтерский учет: Учебник/ П.С. Безруких, Н.П. Кондаков, В.Ф. Палий и др.; под ред. П.С. Безруких.- М.: Бухгалтерский учет, 2002.- 528 с.
7. Глушков Е.П. Бухгалтерский учет на современном предприятии. –М.: Кнорус, 2001г.- 615 с.
8. Данилевский Ю.А. Аудит. Вопросы и ответы. - М.: Бухгалтерский учет, 2002. - 39 с.
9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2000.- 635с.
10. Коровкин В.В., Кузнецова Г.В. Налоговая проверка предприятия. – М.: ”Приор” 2001. – 208 с.
11. Налоги / Под ред. Д.Г.Черника. – М.: Финансы, 2003. – 402 с.
12. Нидлз Б.В. Принципы бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 496 с.
13. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебное пособие. - М.: Инфра, 2002. – 392 с.
14. Шишкин А.К. Учет, анализ, аудит на предприятии: Учебное пособие для вузов. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. - 496 с.
15. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. – М.: Финансы и статистика, 2000 г.

**Статьи из журналов газет**

1. Бакаев А. Бухгалтерский учет в 2002 году. // Финансовая газета, 2002 -№3.
2. Горшков Д.А. О налоговых режимах для субъектов малого предпринимательства// Налоговый вестник, №6, 2001.
3. Киселев Н.М. Учетная политика организации на 2003 год.// Финансовая газета, 2002 - № 51, 52.
4. Кожинов В.В. Перевод российского бухгалтерского учета в систему международных стандартов. // Финансовый бизнес. – №1, 2002. - с.41.
5. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет и отражение в учетной политике затрат на производство. // Журнал «Главбух», №8, 2002. – стр.8-11.
6. Корабельников Г.А. Минибухгалтерия. // Журнал «Главбух» №2, 2002. – Стр. 47-51.
7. Макарьева В.И. Практические советы по бухгалтерскому учету для целей налогообложения. Приложение к журналу Налоговый вестник. Москва 2001. – 178 с.
8. Монахова Т.Н., Еремина М.В. Учетная политика в кредитных организациях. // Налоговый вестник №6 2002. – стр.15-20.
9. Обзор нормативных актов, опубликованных в первой половине августа 2003г. // Журнал «Главбух» №8, 2003. – Стр. 7.
10. Уваров С.О. Как бухгалтеру разобраться с нормативными документами. // Журнал «Главбух», №5 2002. – Стр. 107-109.
11. Чечета А.П. Анализ финансового состояния предприятия // Журнал «Бухгалтерский учет», № 6 2002 – Стр. 9-13.

**Законодательные и инструктивные материалы**

1. Бакаев А.С. Нормативное обеспечение бухгалтерского учета. Анализ и комментарии. - М.: Международный центр финансово-экономического развития, 2001. - 125 с.
2. Бухгалтерский учет: Основные документы (ПБУ). Профессиональные комментарии. – Изд. 4-е, перераб. и доп. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003. – 456 с.
3. Бухгалтерский учет и аудит. Практическое пособие с комментариями. Т.1. Составители пособия и авторы комментариев Громов В.Г. и Громова М.Б. Снкт-Петербург, 2002. – 322 с.
4. Бухгалтерский учет и налоги. Нормативные документы. – М.: Издательство “Ланкс”, 2003. – 304 с.
5. Бухгалтерско-аудиторский портфель: Книга предпринимателя. Книга бухгалтера. Книга аудитора./ Отв. ред. Рубин К.Б. - М.: Соминтек, 2000, - 394 с.
6. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н., Ярошенко А.В. Профессиональный комментарий к Положению о составе затрат по производству и реализации продукции. – М.: Издательство “Аналитика-Пресс”, 2000.
7. Документооборот в бухгалтерском и налоговом учете. - 2-е изд., перераб. и доп./ Касьянова Г.Ю., Котко Е.А. - М.: Издательско-консультационная компания “Статус-Кво 97”, 2002. - 405 с.
8. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтер и налоговый инспектор: проблемы и решения: Консультация - Изд. 2-е перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 348 с.
9. Макарьева В.И. Комментарий к Положению о составе затрат по производству и реализации продукции. - М. Бухгалтерский учет 2002. – 423 с.
10. Международные стандарты финансовой отчетности 2002: издание на русском языке.- М: Аскери-АССА, 2002. – 490 с.
11. Налоговый кодекс РФ, части первая и вторая. – М.: Приор, 2003. – 156 с.
12. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21.11.96г. №129-Фз.
13. Основные документы бухгалтерского учета. - М.: “ПРИОР”, 1999. - 80 с.
14. План счетов бухгалтерского учета. – М.: “ПРИОР”, 2003. - 160 с.
15. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.00// План счетов бухгалтерского учета.– М.: Приор, 2001.-190с.
16. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации", ПБУ 1/98: Утверждено приказом Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | Приложение 1 | |
|  |  |  |  |
| **Отчет о прибылях и убытках** | | | |
| **за 2002 год** | | | |
|  |  | КОДЫ | |
| Форма № 2 по ОКУД | | 0710002 | |
| Дата (год, месяц, число) | |  | |
| Организация ЗАО "Мустанг Плюсс" по ОКПО | |  | |
| Идентификационный номер налогоплательщика ИНН | | 5406007750 | |
| Вид деятельности: автогрузоперевозки ОКОНХ | | 51121 | |
| Организационно-правовая форма/форма собственности | |  | |
| Общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ / ОКФС | |  | |
| Единица измерения тыс. руб. | | 384/385 | |
|  |  |  |  |
| Наименование показателя | Код | За отчетный | За аналогичный |
|  | строки | период | период преды- |
|  |  |  | дущего года |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности** | | | |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, |  |  |  |
| услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных |  |  |  |
| обязательных платежей | 010 | 5 281 | 4 902 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | 4 805 | 4 591 |
| Валовая прибыль | 029 | 476 | 311 |
| Коммерческие расходы | 030 | 112 | 98 |
| Управленческие расходы | 040 | 60 | 86 |
| Приябыль (убыток) от продаж (стр. 010 - 020 - 030 - 040) | 050 | 304 | 127 |
| **II. Операционные доходы и расходы** | | | |
| Проценты к получению | 060 |  |  |
| Проценты к уплате | 070 | 44 | 60 |
| Доходы от участия в других организациях | 080 |  |  |
| Прочие операционные доходы | 090 |  |  |
| Прочие операционные расходы | 100 |  |  |
| **III. Внереализационные доходы и расходы** | | | |
| Прочие внереализационные доходы | 120 |  |  |
| Прочие внереализационные расходы | 130 |  |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения |  |  |  |
| (стр. 050+060-070+080+090-100+120-130) | 140 | 260 | 67 |
| Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи | 150 | 62 | 16 |
| Прибыль (убыток) от обычной деятельности | 160 | 198 | 51 |
| **IV. Чрезвычайные доходы и расходы** | | | |
| Чрезвычайные доходы | 170 |  |  |
| Чрезвычайные расходы | 180 |  |  |
| Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) |  |  |  |
| отчетного периода (стр. 160+170-180) | 190 | 198 | 51 |
|  |  |  |  |
| Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
| подпись |  | расшифровка подписи |  |
|  |  |  |  |
| Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
| подпись |  | расшифровка подписи |  |
|  |  |  |  |

Приложение 2

Положение об учетной политике для бухгалтерского отчета ЗАО «Спецмет» на 2004 год

Настоящее Положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики ООО«СПЕЦМЕТ», которая представляет собой совокупность принципов и правил, определяющих методологию и организацию бухгалтерского учета в компании.

1. Общие положения

1.1. Учетная политика ООО«СПЕЦМЕТ» является внутренним документом, определяющим совокупность способов ведения бухгалтерского учета общества – первичного наблюдения (документация, инвентаризация), стоимостного измерения (оценка и калькулирование), текущей группировки (счета и двойная запись) и итогового обобщения (баланс и отчетность) фактов хозяйственной деятельности, которые регламентируются законодательством Российской Федерации, Уставом общества, внутренними документами ООО«СПЕЦМЕТ». Основополагающими законодательными и нормативными документами при формировании учетной политики являются;

- Федеральный закон «0 бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 года М 129-Ф3 (с изм. и доп.);

- Гражданский кодекс Российской Федерации (с изм. и дп.);

- Налоговый кодекс РФ (с изм. и доп.)

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 года № 94н (с изм. и доп. От 07.05.2003 №38н);

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года №34н (с изм. и доп.);

- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденное приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 года № 60н (с изменениями от 30 декабря 1999 года);

- Другие Положения по бухгалтерскому учету.

1.2. ООО«СПЕЦМЕТ» (далее – Общество) является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе.

Основными видами деятельности Общества являются:

- комплектация электротехнической продукции;

- оптовая и розничная торговля.

1.3. Учетная политика Общества сформирована на основе следующих основных допущений:

- активы и обязательства Общества существуют обособленно от активов и обязательств собственников Общества и других организаций (допущение имущественной обособленности);

- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности);

- принятая Обществом учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики), с одновременным рассмотрением учетной политики как производной от хозяйственной ситуации, в которой действует Общество, и законодательства, действующего на момент принятия учетной политики;

- факты хозяйственной деятельности Общества относятся к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной опреде­ленности факторов хозяйственной деятельности).

1.4. Учетная политика Общества должна обеспечить:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);

- большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);

- рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины предприятия (требование рациональности);

- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой формы, но и экономического содержания фактов и условий хозяйствования, не противоречащих действующему законодательству (требование приоритета содержания перед формой).

1.5. Учетная политика Общества утверждается приказом Генерального директора.

При этом утверждаются:

- порядок и методы организации бухгалтерского учета;

- методы оценки отдельных видов имущества и обязательств и порядок их отражения в бухгалтерском учете;

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий счета (субсчета), необходимые для ведения синтетического и аналитического учета;

- формы первичных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые унифицированные формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

1.6. Изменения в учетной политике могут иметь место в случае: реорганизации предприятия (слияние, разделение, присоединение), смены собственников, изменения законодательства Российской Федерации или в системе регулирования бухгалтерского учета. Изменения должны быть обоснованными и оформляться организационно-распорядительной документацией (приказом, распоряжением по ООО«СПЕЦМЕТ»).

1.7. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в ООО«СПЕЦМЕТ» и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Генеральный директор Общества.

2. Порядок и методы организации бухгалтерского учета

2.1. Ведение бухгалтерского учета осуществляет бухгалтерия Общества во главе с главным бухгалтером, который подчиняется непосредственно Генеральному директору ООО«СПЕЦМЕТ».

Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений определяется внутренними правилами и должностными инструкциями.

2.2. Главный бухгалтер Общества несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

2.3. Требования главного бухгалтера Общества по документальному оформлению хозяйственных операций и предоставлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений, связанных с бухгалтерским и налоговым учетом, анализом хозяйственной деятельности, обязательны для всех служб Общества.

2.4. Без подписи главного бухгалтера Общества денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными.

2.5. В случае разногласий между Генеральным директором и главным бухгалтером Общества по осуществлению отдельных хозяйственных операций документы по ним могут быть приняты к исполнению с письменного распоряжению Генерального директора, который несет всю полноту ответственности за последствия осуществления таких операций.

З. Система бухгалтерского учета и бухгалтерскй отчетности

3.1. Бухгалтерский учет Общества ведется по журнально-ордерной форме с одновременной автоматизацией отдельных участков учета. Регистры бухгалтерского учета подлежат ежемесячной распечатке и брошюрованию в виде специальных книг (журналов), отдельных листов (справок) и карточек, а также в виде электронной информации, полученной при использовании вычислительной техники (на дисках, дискетах и иных машинных носителях).

Имущество организации, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете оцениваются в рублях и копейках, а во внутренней отчетности в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в целых рублях.

3.2. Состав и формы внутренней отчетности, периодичность, сроки составления и представления, перечень пользователей внутренней отчетности устанавливаются главным бухгалтером.

3.3. Бухгалтерская отчетность составляется в следующие сроки:

- ежемесячная (внутренняя) бухгалтерская отчетность составляется в срок до 30-го числа месяца, следующего за отчетным, нарастающим итогом с начала отчетного года;

- ежеквартальная отчетность составляется и представляется в срок до 30-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, нарастающим итогом с начала отчетного года в порядке, предусмотренном законодательством;

- годовая бухгалтерская отчетность составляется и представляется в срок до 30-го числа месяца, следующего за отчетным годом, нарастающим итогом с начала отчетного года в порядке, предусмотренном законодательством.

4. Способы оценки имущества и обязательств и методы отражения их в бухгалтерском учете

4.1. Состав и оценка основных средств

4.1.1. Основные средства – часть имущества, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг либо для управления организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев. Не относятся к основным средствам и учитываются организацией в составе средств в обороте предметы, используемые в течение периода менее 12 месяцев независимо от их стоимости, а также канцелярские принадлежности независимо от стоимости.

4.1.2. Основные средства подразделяются на:

- здания;

- сооружения;

- рабочие и силовые машины и оборудование;

- измерительные и регулирующие приборы и устройства;

- вычислительная техника;

- транспортные средства;

- инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принaдлeжнocти;

- рабочий, продуктивный и племенной скот;

- многолетние насаждения;

- прочие основные средства.

К основным средствам относятся также капитальные вложения на коренное улучшение земель (осушительные, оросительные и другие мелиоративные работы) и в арендованные объекты основных средств.

В составе основных средств учитываются находящиеся в собственности организации земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

4.1.3. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

4.1.3.1. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;

- таможенные пошлины и иные платежи;

- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств. Фактические затраты, связанные с при обретением основных средств, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных российским законодательством), отражаются по дебету счета учета капитальных вложений в корреспонденции со счетами учета расчетов. В аналогичном порядке отражаются фактические затраты по возведению (сооружению) и изготовлению объектов основных средств, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных российским законодательством).

4.2. Порядок изменения стоимости основных средств (проведения переоценки основных средств)

4.2.1. Стоимость основных средств Общества, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

4.2.2. Общество не производит переоценку объектов основных средств.

4.3. Метод начисления износа (амортизации) основных средств

4.3.1. Объекты основных средств подразделяются на амортизируемые и неамортизируемые. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в Обществе на праве собственности. Амортизация не начисляется по жилищному фонду, объектам внешнего благоустройства дорожного хозяйства, специализированным сооружениям судоходной обстановки, а также другим объектам согласно пункту 17 ПБУ 6/01. Не подлежат амортизации объекты основных средств, потреби­тельские свойства которых с течением времени не изменяются (земель­ные участки, объекты природопользования).

4.3.2. Стоимость амортизируемых объектов погашается посредством начисления амортизации. Амортизация объектов основных средств Общества начисляется линейным способом исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исходя из срока полезного использования этого объекта. Выбранный способ начисления амортизации не меняется в течение срока полезного использования основных средств.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету (пункт 20 ПБУ 6/01). Определение срока полезного использования объекта основных средств производится для всех способов исчисления амортизации основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрес­сивной среды, системы проведения ремонта;

- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (например, срок аренды).

В целях унификации бухгалтерского и налогового учета для определения срока полезного использования применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1.

4.3.3. Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

4.3.4. Начисление амортизационных отчислений приостанавливается в случаях нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководителя организации, на период восстановления объектов основных средств, продолжительность которого превышает 12 месяцев, а также по основным средствам, переведенным по решению руководителя организации на консервацию на срок более трех месяцев. Перевод основных средств на консервацию производится распоряжением руководителя Общества о временной консервации объектов основных средств.

4.4. Восстановление основных средств

4.4.1. Восстановление основных средств может осуществляться посредством ремонта (текущего, среднего и капитального), а также модернизации, реконструкции и технического перевооружения.

4.4.2. К текущему и среднему ремонту объектов основных средств относятся работы по систематическому и своевременному предохра­нению их от преждевременного износа и поддержанию в рабочем состоянии.

4.4.3. К капитальному ремонту оборудования и транспортных средств относится полная разборка агрегата, ремонт базовых и корпусных деталей и узлов, замена или восстановление всех изношенных деталей и узлов на новые и более современные, сборка, регулирование и испытание агрегата.

К капитальному ремонту зданий и сооружений относится смена изношенных конструкций и деталей или замена их на более прочные и экономичные, улучшающие эксплуатационные возможности ремонтируемых объектов, за исключением полной замены основных конструкций, срок службы которых в данном объекте является наибольшим (каменные и бетонные фундаменты зданий, трубы подземных сетей и т. п.).

4.4.4. Затраты по законченному ремонту основных средств относятся на себестоимость продукции (работ, услуг) Общества по мере их возникновения. Резерв расходов на ремонт основных средств не создается.

4.4.5. Учет затрат, связанных с модернизацией и реконструкцией (включая затраты по модернизации объекта, осуществляемой во время капитального ремонта) объектов основных средств, ведется в порядке, установленном для учета капитальных вложений.

4.4.6. Затраты на ремонт арендованных (сданных в аренду) основных средств, производимые в соответствии с условиями договора за счет средств Общества:

- в качестве арендодателя – включаются в себестоимость арендных услуг;

- в качестве арендатора – включаются в себестоимость продукции (работ, услуг).

4.5. Нематериальные активы

4.5.1. Нематериальные активы принимаются к учету в Обществе при единовременном выполнении следующих условий:

а) отсутствие материально-вещественной (физической) структуры актива;

б) возможность идентификации (выделения, отделения) организацией от другого имущества;

в) использование актива в производстве продукции, при выполнении или оказании услуг либо для управленческих нужд Общества;

г) использование в течение длительного времени, то есть срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

д) Общество не предполагает последующей перепродажи данного имущества;

е) способность приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем;

ж) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т. п.).

4.5.2. В соответствии с пунктом 4 ПБУ 14/2000 к нематериальным активам Общества могут быть отнесены следующие объекты интеллектуальной собственности (исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности):

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;

- имущественное право автора или иного правообладателя на топологии интегральных микросхем;

- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров;

- исключительное право патентообладателя на селекционные достижения.

В составе нематериалъных активов может учитываться также деловая репутация организации и организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный капитал организации).

4.5.3. В состав нематериалъных активов не включаются интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, квалификация и способность к труду, поскольку они неотделимы от своих носителей и не могут быть использованы без них.

4.5.4. Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету в Обществе по первоначальной стоимости.

4.5.4.1. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма всех фактических расходов на приобретение за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных российским законодательством).

Фактическими расходами на приобретение нематериальных активов могут быть:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором уступки (приобретения) прав правообладателю (продавцу);

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериальных активов;

- регистрационные сборы, таможенные пошлины, патентные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с уступкой (приобретением) исключительных прав правообладателя;

- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта нематериальных активов;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект нематериальных активов;

- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериальных активов.

Возникающие при приобретении нематериальных активов дополнительные расходы на приведение их в состояние, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, увеличивают их первоначальную стоимость.

4.5.4.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных Обществом, определяется как сумма всех фактических расходов на создание, изготовление (израсходованные материальные ресурсы, оплата труда, услуги сторонних организаций по контрагентским (соисполнительским) договорам, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств, и т. п.) за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Не включаются в фактические расходы на приобретение и создание нематериальных активов общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением активов.

4.5.4.3. Первоначальная стоимость нематериальных активов, внесенных в счет вклада в уставный капитал Общества, определяется ис­ходя из их денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации.

4.5.4.4. Первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных организацией по договору дарения (безвозмездно), определяетсяисходя из их рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету с учетом требований налогового законодательства (статья 40 НК РФ).

4.5.4.5. Первоначальная стоимость нематериальных активов, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость таких товаров устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах Общество обычно определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче Обществом по таким договорам, величина стоимости полученных нематериальных активов устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные нематериальные активы, но не ниже их рыночной стоимости, определяемой в соответствии с требованиями статьи 40 НК РФ.

4.5.4.6. Стоимость нематериальных активов, по которой они приняты Обществом к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных российским законодательством.

4.5.4.7. Оценка нематериальных активов, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в руб­лях путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБР, действующему на дату приобретения Обществом объектов по праву собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления.

4.5.5. Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации линейным способом - исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной с учетом срока полезного использования этого объекта.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом при принятии объекта к бухгалтерскому учету. При этом определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;

- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, а также по положительной деловой репутации фирмы и организационным расходам нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на двадцать лет.

4.5.6. Амортизационные отчисления по нематериальным активам начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта Обществом к бухгалтерскому учету, и начисляются до полного погашения стоимости этого объекта либо выбытия этого объекта с бухгалтерского учета в связи с уступкой (утратой) Обществом исключительных прав на результаты интеллектуальной деятельности (пункт 18 ПБУ 14/2000).

Амортизационные отчисления по нематериальным активам прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета Общества.

4.5.7. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете Общества путем накопления соответствующих сумм на отдельном счете учета амортизации нематериальных активов (пункт 21 ПБУ 14/2000).

4.6. Материально-производствениые запасы

4.6.1. В составе материально-производственных запасов (МП3) в Обществе числятся:

- сырье и материалы (счет 10);

- готовая продукция (счет 40);

- товары (счет 41).

4.6.2. Материально-производственные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

4.6.2.1. Фактической себестоимостью материально-производственных запасов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). При этом к фактическим затратам на приобретение МП3 относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);

- суммы, уплачиваемые Обществом за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материально-производственных запасов;

- таможенные пошлины и иные платежи;

- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы МП3;

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены МП3;

- затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования, включая расходы по страхованию (затраты по заготовке и доставке материально-производственных запасов, затраты по содержанию заготовительно-складского аппарата организации, затраты за услуги транспорта по доставке материально-производственных запасов до места их использования, если они не включены в цену на запасы, установленную договором, и другие затраты);

- общехозяйственные и иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов.

Уплаченные проценты за предоставленные Обществу кредиты и займы, связанные с приобретением МП3, не включаются в фактическую себестоимость приобретенных МП3, а относятся на финансовые результаты Общества в составе операционных расходов (пункт 11 ПБУ 10/99).

3атраты по доведению материально-производственных запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях, включают в себя затраты организации по доработке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг.

4.6.2.2. Для обобщения информации о заготовлении и приобретении МП3, относящихся к средствам в обороте, Общество использует счет 15 «Заготовление и при обретение материальных ценностей», а также счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», предназначенный для обобщения информации о разницах в стоимости при обретенных МПЗ, исчисленной по фактической себестоимости приобретения (заготовления) и в учетных ценах.

По дебету счета 15 формируется информация о фактической себестоимости поступивших МПЗ в разрезе их видов. Затем материальные ресурсы приходуются на счета учета МПЗ по учетным ценам. Возникающие при этом отклонения учитываются обособленно на счете 16.

Сумма отклонений, отраженная на счете 16, списывается в конце отчетного месяца пропорционально стоимости МП3, отпущенных в производство.

4.6.2.3. Фактическая себестоимость МПЗ при их изготовлении силами Общества определяется исходя из фактических затрат, связанных с производством данных запасов.

4.6.2.4. Фактическая себестоимость МП3, полученных Обществом безвозмездно, определяется исходя из их рыночной стоимости на дату оприходования в соответствии с действующим налоговым законодательством (статья 40 НК РФ).

4.6.2.5. Фактическая себестоимость МПЗ, приобретенных в обмен на другое имущество (кроме денежных средств), определяется исходя из стоимости товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче Обществом. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых условиях организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей).

4.6.2.6. Фактическая себестоимость МП3, по которой они приняты в Обществе к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

4.6.2.7. МП3, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, пере считываются в рубли путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБР, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету Обществом запасов по договору.

4.6.2.8. Списание в производство МПЗ (кроме товаров, учитываемых по продажной (розничной) стоимости и готовой продукции) по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО).

При данном методе оценка материальных ресурсов, находящихся в запасе (на складе) на конец месяца, производится по фактической себестоимости последних по времени приобретений, а в себестоимость продажи продукции (работ, услуг) учитывается себестоимость раннюю по времени приобретений.

Отраженный в учетной политике Общества метод списания является единым для всех видов МП3 (кроме товаров и готовой продукции).

4.7. Готовая продукция

4.7.1. К готовой продукции относится часть МП3 Общества, пред назначенная для продажи, являющаяся конечным результатом производственного процесса, законченная обработкой (комплектацией).

Готовая продукция отражается в бухгалтерском балансе по пол ной фактической производственной себестоимости, включающей за траты, связанные с использованием сырья, материалов, топлива, энергии, трудовых ресурсов, а также других затрат на производство продукции.

Учет выпуска готовой продукции ведется на счете учета готовой продукции без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».

4.7.2. Учет затрат по видам готовой продукции отражается в учете обособленно.

4.8. Учет товаров и издержек обращения в розничной и оптовой торговле

4.8.1. К товарам относится часть МП3 Общества, приобретенная или полученная от других юридических и физических лиц и предназначенная для дальнейшей продажи.

4.8.2. Товары, приобретенные для перепродажи в системе розничной торговли, оцениваются по продажным ценам, то есть по стоимости их приобретения с добавлением торговой наценки, НДС и налога с продаж.

4.8.3. Для учета торговой наценки применяется счет 42 «Торговая наценка».

При реализации товаров суммы наценки в части, относящейся к реализованным товарам, сторнируются по дебету счета учета реали­зации товаров (работ, услуг) и кредиту счета 42 «Торговая наценка».

Величина наценки, приходящаяся на реализованные товары, рассчитывается как разница между общей суммой торговой наценки на конец отчетного месяца (по данным бухгалтерского учета) и суммой наценки на остаток нереализованных товаров, определяемой расчетным путем.

Сумма наценки на остаток нереализованных товаров определяется по проценту, исчисленному исходя из отношения величины наценки на остаток товаров на начало месяца и оборота по кредиту счета 42 «Торговая наценка», уменьшенной на сумму оборота по дебету счета 42 «Торговая наценка» (в части прочих списаний товаров), к сумме реализованных за месяц товаров (продуктов) и остатка товаров (продуктов) на конец месяца (План счетов и Инструкция по его применению).

4.8.4. При реализации товаров оптом начисленные на покупную стоимость этих товаров торговая наценка, ИДС и налог с продаж сторнируются в целях приведения продажной цены товаров, по которой они были приняты к учету в Обществе, к фактической себестоимости для определения финансового результата от реализации товаров оптом.

4.8.5. Транспортно-заготовительные расходы учитываются в составе издержек обращения, которые накапливаются в течение отчетного периода на счете учета издержек обращения.

Уплаченные проценты за предоставленные Обществу кредиты и займы, связанные с приобретением товаров (продуктов), не включаются в фактическую себестоимость приобретенных товаров (продуктов), а относятся на финансовые результаты Общества в составе операционных расходов (пункт 11 ПБУ 10/99).

4.8.6. Для обобщения информации о заготовлении и приобретении товаров Общество использует счет 15 «Заготовление и при обретение материальных ценностей», а также счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», предназначенный для обобщения информации о разницах в стоимости приобретенных товаров, исчисленной по фактической себестоимости приобретения (заготовления) и в учетных ценах.

4.8.7. Сумма издержек обращения (транспортных расходов), отно­сящаяся к остатку товаров на конец отчетного периода, исчисляется по среднему проценту издержек обращения за отчетный период с учетом переходящего остатка на начало отчетного периода (План счетов и Инструкция по его применению).

4.8.8. Издержки обращения, за исключением части транспортных расходов, приходящихся на остаток нереализованных товаров, полностью списываются в конце отчетного периода в дебет счета 90 «Продажи» субсчет «Себестоимость продаж».

4.9. Учет затрат на производство

4.9.1. Учет затрат основного производства ведется на счете 20 «Основное производство».

4.9.2. Учет прямых затрат в разрезе по основным производственным видам деятельности Общества осуществляется на отдельных субсчетах к счету 20.

Распределение расходов основного производства по видам продукции Общества осуществляется путем прямого отнесения затрат на себестоимость продукции (работ, услуг) соответствующего вида деятельности.

4.9.3. Учет затрат, обусловленных процессом организации обслуживания и управления производством, осуществляется на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Расходы, собранные на счете 26, подлежат списанию в конце отчетного периода, в дебет счета 90 «Продажи» субсчет «Себестоимость продаж».

4.9.4. Незавершенное производство отсутствует.

4.9.5. Себестоимость реализованных товаров, работ, услуг списывается на счет 90 «Продажи» субсчет «Себестоимость продаж» на соответствующий субсчет по видам деятельности Общества.

4.11.3. Величина поступления (доходов) Общества определяется с учетом суммовой разницы, возникающей в случаях, когда оплата производится в рублях в сумме, эквивалентной величине иностранной валюты (условных денежных единиц), оговоренных заключенным договором (пункт 66 ПБУ 9/99).

4.11.4. Для учета отгруженной продукции, по которой в момент ее передачи покупателю (транспортной организации) не происходит перехода права собственности, применяется счет 45 «Товары отгруженные».

4.11.5. При договоре мены выручка от реализации продукции (товаров, активов, работ, услуг) отражается для целей налогообложения после исполнения обязательств обеими сторонами.

4.11.6. Отрицательные и положительные курсовые разницы, выявленные по денежным счетам, имуществу и обязательствам, стоимость которых выражена в иностранной валюте, подлежат отнесению на финансовый результат (счет 91) в момент даты исполнения обязательств или на дату составления бухгалтерской отчетности по мере их принятия к бухгалтерскому учету (пункты 12, 13 ПБУ 3/2000).

4.11.7. Сумма полученной чистой прибыли за отчетный год отражается в учете на счете 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» и распределяется решением собрания акционеров на выплату дивидендов или погашение убытков прошлых лет.

4.12. Учет кредитных и заемных средств

4.12.1. Общество не переводит долгосрочную задолженность по кредитам и займам в краткосрочную.

4.12.2. В ходе получения кредитов и займов у Общества могут возникать дополнительные расходы, под которыми понимаются расходы, связанные с:

- оказанием заемщику юридических и консультационных услуг;

- осуществлением копировально-множительных работ;

- оплатой налогов и сборов (в случаях, предусмотренных действующим законодательством);

- проведением экспертиз;

- потреблением услуг связи;

- другими затратами, непосредственно связанными с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств.

Такого рода дополнительные затраты включаются в состав операционных расходов непосредственно в периоде их возникновения.

4.12.3. В случае выдачи Обществом заемных обязательств при получении кредитов и займов начисленные проценты (дисконт) отражаются в учете вместе с основной задолженностью.

4.12.4. Общество не производит финансовых вложений за счет временно свободных средств, полученных для приобретения инвестиционных активов.

4.12.5. Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящимся к приобретению и (или) строительству инвестиционного актива, должны включаться в стоимость этого актива и погашаться посредством начисления амортизации, кроме случаев, когда правилами бухгалтерского учета начисление амортизации актива не предусмотрено (пункт 23 ПБУ 15/01).

5. Инвентаризация имущества

5.1 Инвентаризация имущества и обязательств проводится в соответствии с нормативными документами на основании приказа генерального директора Общества о проведении инвентаризации (пункт 26 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).

5.2.Инвентаризации подлежит все имущество Общества, независимо от места нахождения, и все виды обязательств.

5.3. Инвентаризация в Обществе проводится в следующие сроки:

- основных средств – не реже одного раза в два года по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- нематериальных активов – ежегодно по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- сырья, товаров, материалов, оборудования к установке, полуфабрикатов, готовой продукции на складах – ежегодно по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- расходов будущих периодов - ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года;

- денежных средств на счетах в учреждениях банков – ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года;

- денежных средств в кассе – не реже, чем один раз в квартал;

- финансовых вложений – ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года.

При этом под инвестиционными активами понимаются объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство. Необходимо обратить внимание, что указанные объекты, приобретаемые непосредственно для перепродажи, учитываются как товары и к инвестиционным активам не относятся.

- расчетов с дебиторами и кредиторами - ежеквартально по состоянию на конец квартала;

- расчетов по налогам и обязательным отчислениям в бюджет и внебюджетные фонды - ежегодно по состоянию на 31 декабря текущего года.

5.4. Для проведения инвентаризации создаются постоянно действующие инвентаризационные комиссии, состав которых утверждается руководителем Общества.

6. Организация внутреннего контроля на предприятии

6.1. Организация внутреннего контроля регулируется Положением о внутрихозяйственном контроле, утвержденным приказом Генерального директора №55 от 23 июля 2001 г.

Приложение 3

Рабочий план счетов ЗАО «Мустанг Плюс»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N2 | | | | | Наименование счетов и субсчетов | | | | | Аналитические признаки | Аналитические признаки | |
| счета | | | | |  | | | | | первого уровня | второго уровня | |
|  | | | | | **Раздел I. ВНЕОБОРОТНblЕ АКТИВbI** | | | | | |  | |
| 01 | | | | | *ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА* | | | | |  |  | |
|  | | | | | 1. Собственные основные средства | | | | |  |  | |
|  | | | | | 1.1. Основные средства производственного назначения | | | | | По группам ОС | По месту нахождения | |
|  | | | | | 1.2. Основные средства непроизводственного назначения | | | | | По группам ОС | По месту нахождения | |
|  | | | | | 1.3. Основные средства, переданные в аренду | | | | | По группам ОС | По месту нахождения | |
|  | | | | | 2. Выбытие основных средств | | | | |  |  | |
| 02 | | | | | *АМОРТИЗАЦИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ* | | | | |  |  | |
|  | | | | | 1. Амортизация собственных основных средств | | | | |  |  | |
|  | | | | | 1.1. Амортизация основных средств производственного | | | | | По группам ОС | По месту нахождения | |
|  | | | | | назначения | | | | |  |  | |
|  | | | | | 1.2. Амортизация основных средств непроизводственного | | | | | По группам ОС | По месту нахождения | |
|  | | | | | назначения | | | | |  |  | |
|  | | | | | 1.3. Амортизация основных средсТ8, переданных в аренду | | | | | По группам ОС | По месту нахождения | |
| 03 | | | | | *ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ* | | | | | По видам доходных | Отсутствует | |
|  | | | | |  | | | | | вложений |  | |
| 04 | | | | | *НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ* | | | | | По видам НМА | По месту нахождения | |
| 05 | | | | | *АМОРТИЗАЦИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ* | | | | | По видам НМА | По месту нахождения | |
| 08 | | | | | *ВЛОЖЕНИЯ ВО ВНЕОБОРОТНЫЕАКТИВЫ* | | | | |  |  | |
|  | | | | | 1. Приобретение объектов основных средств | | | | | По группам объектов | Отсутствует | |
|  | | | | | 2. Приобретение нематериальных активов | | | | | По видам НМА | Отсутствует | |
|  | | | | | З. Реконструкция и модернизация объектов ОС | | | | | По группам объектов | Отсутствует | |
|  | | | | |  | **Раздел II. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЕ ЗАПАСЫ** | | | | |  | |
| 10 | | | | | *МАТЕРИАЛЫ* | | | | |  |  | |
|  | | | | | 1. Сырье и материалы | | | | | По месту нахождения | По номенклатурным номерам | |
|  | | | | | 2. Покyпные полуфабрикаты и комплектующие изделия | | | | | По месту нахождения | По номенклатурным номерам | |
|  | | | | | З. Топливо | | | | | По месту нахождения | По номенклатурным номерам | |
|  | | | | | 4. Тара и тарные материалы | | | | | По месту нахождения | По номенклатурным номерам | |
|  | | | | | 5. Запасные части | | | | | По месту нахождения | По номенклатурным номерам | |
|  | | | | | 6. Прочие материалы | | | | | По месту нахождения | По номенклатурным номерам | |
|  | | | | | 7. Материалы в пути | | | | | По поставщикам | По номенклатурным номерам | |
| 19 | | | | | *НДС ПО ПРИОБРЕТЕННЫМ ЦЕННОСТЯМ* | | | | |  |  | |
|  | | | | | 1. НДС при приобретении основных средств | | | | | По ставкам НДС | По поставщикам | |
|  | | | | | 2. НДС по приобретенным нематериальным активам | | | | | По ставкам НДС | По поставщикам | |
|  | | | | | З. НДС по приобретенным МПЗ | | | | | По ставкам НДС | По поставщикам | |
|  | | | | | 4. НДС по расходам в пределах норм | | | | |  |  | |
|  | | | | | 5. НДС по расходам сверх норм | | | | |  | По видам нормируемых | |
|  | | | | |  |  | | | |  | расходов | |
|  | | | | | 6. НДС по расходам будущих периодов | | | | | По ставкам НДС |  | |
|  | | | | | 7. НДС. уплаченный таможенным органам | | | | | По ставкам НДС |  | |
|  | | | | |  | **Раздел III. ЗАТРАТЫ НА ПРОИЗВОДСТВО** | | | | |  | |
| 20 | | | | | *ОСНОВНОЕ ПРОИЗВОДСТВО* | | | | | По видам деятельности | По заказам | |
| 23 | | | | | *ВСПОМОГАТЕЛЬНОЕ ПРОИЗВОДСТВО* | | | | | По видам расходов | По заказам | |
| 26 | | | | | *ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ РАСХОДЫ* | | | | | ПО видам расходов |  | |
| 29 | | | | | *ОБСЛУЖИВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА И ХОЗЯЙСТВА* | | | | |  |  | |
|  | | | | | 1. Себестоимость работ (услуг), выполненных (оказанных) на сторону | | | | | По видам деятельности |  | |
|  | | | | | 2. Расходы на содержание объектов ЖКХ и соцсферы | | | | | По видам деятельности |  | |
|  | | | | | **Раздел lIIа. РАСХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ В ЦЕЛЯХ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ** | | | | | | | |
| ЗА | | | | | *РАСХОДЫ ОРГАНИЗАЦИИ* | | | | | ПО видам расходов | |  |
|  | | | | | 1. Материальные затраты (за минусом прямых затрат) | | | | | Прямые и косвенные | |  |
|  | | | | | 2. Расходы на опла1УТРУда (за минусом прямых затрат) | | | | | Прямые и косвенные | |  |
|  | | | | | 3. Суммы начисленной амортизации (за минусом прямых затрат) | | | | | Прямые и косвенные | |  |
|  | | | | | 4. Прочие расходы | | | | |  | |  |
|  | | | | | 5. Прямые расходы | | | | | По видам расходов | |  |
|  | | | | | **Раздел IV. ГОТОВАЯ ПРОДУКЦИЯ И ТОВАРЫ** | | | | | | |  |
| 41 | | | | | *ТОВАРЫ* | | | | |  | |  |
|  | | | | | 1. Товары на складе | | | | | По месту нахождения | | По номенклатурным видам |
|  | | | | | 2. Товары в розничной сети | | | | | По месту' нахождения | | По номенклатурным видам |
|  | | | | | З. Товары в пути | | | | | По поставщикам | | По номенклатурным видам |
| 42 | | | | | *ТОРГОВАЯ НАЦЕНКА* | | | | |  | |  |
|  | | | | | 1. Торговая наценка | | | | | Отсутствует | | Отсутствует |
|  | | | | | 2.НДС | | | | | Отсутствует | | Отсутствует |
|  | | | | | 3. Налог с продаж | | | | | Отсутствует | | Отсутствует |
| 44 | | | | | *РАСХОДЫ НА ПРОДАЖУ* | | | | |  | |  |
|  | | | | | 1. Списываемые в конце отчетного периода | | | | | По видам затрат | | Отсутствует |
|  | | | | | 2. Подлежащие распределению на остаток товаров | | | | | Отсутствует | | Отсутствует |
|  | | | **Раздел V. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА** | | | | | | | | |  |
| *50* | | | *КАССА* | | | | | | |  | |  |
|  | | | 1. Касса организации | | | | | | | Отсутствует | | Отсутствует |
|  | | | 2. Денежные документы | | | | | | | По видам денежных | | Отсутствует |
|  | | |  | | | | | | | документов | |  |
| 51 | | | *РАСЧЕТНЫЕ СЧЕТА* | | | | | | |  | |  |
|  | | | 1. Расчетный счет в банке N21 | | | | | | | Отсутствует | | Отсутствует |
|  | | | 2. Расчетный счет в банке N22 | | | | | | | Отсутствует | | Отсутствует |
|  | | | З. Расчетный счет в банке N23 | | | | | | | Отсутствует | | Отсутствует |
| 52 | | | *ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА* | | | | | | |  | |  |
|  | | | 1. Текущие валютные счета внyтри страны | | | | | | | По банкам | | Отсутствует |
|  | | | З. Транзитные валютные счета | | | | | | | По банкам | |  |
| 57 | | | *ПЕРЕВОДЫ В ПУТИ* | | | | | | |  | |  |
|  | | | Субсчета по видам денежных средств | | | | | | | Отсутствует | | Отсутствует |
| 58 | | | *ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ* | | | | | | |  | |  |
|  | | | 1. Паи и акции | | | | | | | По эмитентам | | По видам вложений |
|  | | | 2. Долговые ценные бумаги | | | | | | | По эмитентам | | По видам вложений |
|  | | | З. Предоставленные займы | | | | | | | По заемщикам | | По видам вложений |
|  | | | **Раздел VI. РАСЧЕТЫ** | | | | | | | | |  |
| *БО* | | | *РАСЧЕТЬ/ С ПОСТАВЩИКАМИ* И *ПОДРЯДЧИКАМИ* | | | | | |  | | |  |
|  | | | 1. Расчеты с поставщиками за товары | | | | | | По контрагентам | | | Облаг. или не облаг. НДС |
|  | | | 2. Расчеты с поставщиками за услуги | | | | | | По контрагентам | | | Облаг. или не облаг. НДС |
|  | | | З. Авансы выданные | | | | | | По контрагентам' | | | Облаг. или не облаг. НДС |
|  | | | 4. Векселя выданные | | | | | | По контрагентам | | | Отсутствует |
| 62 | | | | *РАСЧЕТЫ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ* | | | |  |  | | |  |
|  | | | | 1. Расчеты с покупателями за товары | | | |  | По контрагентам | | | Облаг. или не облаг. НДС |
|  | | | | 2. Расчеты с покупателями за услуги | | | |  | По контрагентам | | | Облаг. или не облаг. НДС |
|  | | | | З. Авансы полученные | | | |  | По контрагентам | | | Облаг. или не облаг. НДС |
|  | | | | 4. Векселя полученные | | | |  | По контрагентам | | | Отсутствует |
| 63 | | | | *РЕЗЕРВЫ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ* | | | |  | Отсутствует | | | Отсутствует |
| 66 | | | | *РАСЧEТbl ПО КРАТКОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ* | | | |  |  | | | По заимодавцам |
|  | | | | 1. Кредиты | | | |  |  | | |  |
|  | | | | 2. Проценты по кредитам | | | |  |  | | |  |
|  | | | | З. Займы | | | |  |  | | |  |
|  | | | | 4. Проценты по займам | | | | - |  | | |  |
| 67 | | | | *РАСЧEТbI ПО ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ* | | | |  | По видам кредитов и займов | | | По заимодавцам |
|  | | | | 67-1 Долгосрочные кредиты и займы | | | |  |  | | |  |
|  | | | | 67-2 Проценты по долгосрочным кредитам | | | |  |  | | |  |
| 68 | | | | *РАСЧEТbI ПО НАЛОГАМ И СБОРАМ* | | | |  |  | | |  |
|  | | | | 1. Расчеты по налогу на прибыль | | | |  | По филиалам | | | Отсутствует |
|  | | | | 2. Расчеты по НДС | | | |  | Отсутствует | | | Отсутствует |
|  | | | | З. Расчеты по налогу на имущество | | | |  | По филиалам | | | Отсутствует |
|  | | | | 4. Расчеты по налогу на пользователей автодорог | | | |  | Отсутствует | | | Отсутствует |
|  | | | | 5. Расчеты по налогу с продаж | | | |  | Отсутствует | | | Отсутствует |
|  | | | | 6. Расчеты по налогу на доходы с физических лиц | | | |  | По филиалам | | | Отсутствует |
| 69 | | | | *РАСЧEТbI ПО СОЦИАЛЬНОМУ СТРАХОВАНИЮ И ОБЕСПЕЧЕНИЮ* | | | | |  | | |  |
|  | | | | 1. Расчеты по социальному страхованию | | | |  | Отсутствует | | | Отсутствует |
|  | | | | 2. Расчеты по пенсионному обеспечению | | | |  | Отсутствует | | | Отсутствует |
|  | 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию | | | | | | | | Отсутствует | | | Отсутствует |
|  | 4. Расчеты по страхованию от несчастных случаев | | | | | | | | Отсутствует | | | Отсутствует |
|  | на производстве | | | | | | | |  | | |  |
| 70 | *РАСЧЕТЫ* С *ПЕРСОНАЛОМ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА* | | | | | | | |  | | |  |
|  | 1. Расчеты с основным персоналом | | | | | | | | По видам оплаты | | | По лицевым счетам |
|  | 2. Расчеты с совместителями | | | | | | | | По видам оплаты | | | По лицевым счетам |
|  | З. Расчеты по договорам гражданско-правового характера | | | | | | | | По видам оплаты | | | По лицевым счетам |
| 71 | *РАСЧЕТЫ* С *ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ* | | | | | | | | По подотчетным лицам | | | По направлению |
|  |  | | | | | | | |  | | | расходования |
| 73 | *РАСЧЕТЫ* С *ПЕРСОНАЛОМ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ* | | | | | | | | По сотрудникам | | | Отсутствует |
|  | субсчета по операциям с персоналом | | | | | | | |  | | |  |
| 75 | *РАСЧЕТЫ* С *УЧРЕДИТЕЛЯМИ* | | | | | | | |  | | |  |
|  | 1. Расчеты по BК1IMaM в уставный капитал | | | | | | | | По учредителям | | | Отсутствует |
|  | 2. Расчеты по выплате доходов | | | | | | | | По учредителям | | | Отсутствует |
| 76 | *РАСЧЕТЫ* С *РАЗНЫМИ ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ* | | | | | | | |  | | |  |
|  | 1. Расчеты по претензиям | | | | | | | | По контрагентам | | | Отсутствует |
|  | 2. Расчеты по депонированным суммам | | | | | | | | По сотрудникам | | | Отсутствует |
|  | З. Расчеты с учредителями по оборотным средствам | | | | | | | | По учредителям | | | Отсутствует |
|  | 4. Расчеты по НДС | | | | | | | | По ставкам НДС | | | Отсутствует |
|  | 5. Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами | | | | | | | | По контрагентам | | | Отсутствует |
|  | 6. Расчеты по целевому финансированию | | | | | | | | По источникам | | | Кредиторы |
|  |  | | | | | | | | финансирования | | |  |
| 79 | *ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫЕ РАСЧЕТЫ* | | | | | | | | По структурным" | | | Отсутствует |
|  |  | | | | | | | | подразделениям | | |  |
|  | Раздел VII. КАПИТАЛ | | | | | | | | | | |  |
| 80 | УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ | | | | | | | | Отсутствует | | | Отсутствует |
| 81 | СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ (ДОЛИ) | | | | | | | | Отсутствует | | | Отсутствует |
| 82 | РЕЗЕРВНЫЙ КАПИТАЛ | | | | | | | | Отсутствует | | | Отсутствует |
| 83 | ДОБАВОЧНЫЙ КАПИТАЛ | | | | | | | | Отсутствует | | | Отсутствует |
| 84 | НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ (НЕПОКРЫТЫЙ УБЫТОК) | | | | | | | | Отсутствует | | | Отсутствует |
|  | 1. Прибыль (убыток) отчетного года | | | | | | | |  | | |  |
|  | 2. Прибыль (убыток) прошлых лет | | | | | | | |  | | |  |
| 86 | ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ | | | | | | | | По видам финансирования | | | Кредиторы |
|  | Раздел VIII. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ | | | | | | | | | | | |
| 90 | ПРОДАЖИ | | | | | | | |  | | |  |
|  | 1. Выручка | | | | | | | |  | | |  |
|  | 1.1. Выручка от реализации товаров, облагаемых НДС | | | | | | | | По видам товаров | | | Отсутствует |
|  | | |  | | | |  | | (работ, услуг) | | |  |
|  | | | 1.2. Выручка от реализации товаров, не облагаемых НДС | | | | | | По видам товаров | | | Отсутствует |
|  | | |  | | | |  | | (работ, услуг) | | |  |
|  | | | 2. Себестоимость продаж | | | | | |  | | |  |
|  | | | 2.1. Себестоимость товаров, облагаемых НДС | | | | | | По видам товаров | | | Отсутствует |
|  | | |  | | | |  | | (работ, услуг) | | |  |
|  | | | 2.2. Себестоимость товаров, не облагаемых НДС | | | | | | По видам товаров | | | Отсутствует |
|  | | |  | | | |  | | (работ, услуг) | | |  |
|  | | | 3. Налог на добавленную стоимость | | | | | | По ставкам НДС | | |  |
|  | | | 9. Прибыль (убыток) от продаж | | | | | |  | | |  |
|  | | | 9.1. Прибыль (убыток) от продажи товаров | | | | | | Отсутствует | | | Отсутствует |
|  | | | 9.4. Прибыль (убыток) от реализации работ или услуг | | | | | | Отсутствует | | | Отсутствует |
| 91 | | | ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ | | | | | |  | | |  |
|  | | | 1. Прочие доходы | | | | | | По видам доходов | | | Отсутствует |
|  | | | 2. Прочие расходы | | | | | | По видам расходов | | | Отсутствует |
|  | | | 9. Сальдо прочих доходов и расходов | | | | | | Отсутствует.. | | | Отсутствует |
| 97 | | | РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ | | | | | | По видам расходов | | | Отсутствует |
| 98 | | | ДОХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ | | | | | |  | | |  |
|  | | | 1. Доходы, полученные в счет будущих периодов | | | | | | По видам доходов | | | Отсутствует |
|  | | | 2. Безвозмездные поступления | | | | | | По видам доходов | | | Отсутствует |
| 99 | | | ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ | | | | | | Отсутствует | | | Отсутствует |
|  | | ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА | | | | | | | | | |  |
| *001* | | *Арендованные основные средства* | | | | | | | | По месту нахождения | | По инвентарным объектам |
| 006 | | *Бланки строгой отчетности* | | | | | | | | По видам бланков | | Отсутствует |
| *007* | | *Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных* | | | | | | | | По контрагентам | | Отсутствует |
|  | | *дебиторов* | | | | | | | |  | |  |
| *008* | | *Обеспечения обязательств* и *платежей полученные* | | | | | | | | По видам обязательств | | По контрагентам |
| *011* | | *Основные средства, сданные в аренду* | | | | | | | | По арендаторам | | По инвентарным объектам |

Приложение 4

Положение об учетной политике для целей налогообложения ЗАО «Спецмет» на 2004 год

1. Понятие и назначение налогового учета и учетной политики для целей налогообложения на предприятии. Общие положения

1.1. Настоящее Положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики для целей налогообложения ООО«СПЕЦМЕТ» (далее - Общество), которая представляет собой совокупность методологических принципов и правил, определяющих порядок и организацию налогового учета.

1.2. Основополагающими документами, регулирующими вопросы учетной политики для целей налогообложения, являются Налоговый кодекс РФ и иные законодательные и нормативные акты в части налогообложения.

1.3. Система налогового учета организуется Обществом исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому.

1.4. Изменение учетной политики для целей налогообложения допускается в случае изменения налогового законодательства или применяемых методов учета организации. Соответствующие изменения в порядок учета отдельных хозяйственных операций и объектов в целях налогообложения вносятся в учетную политику для целей налогообложения приказом Генерального директора Общества. При этом они вступают в силу только с года, следующего за изданием приказа (статья 313 НК РФ).

1.5. Налоговый учет в ООО«СПЕЦМЕТ» осуществляет бухгалтерия Общества.

2. Учетная политика для целей налогообложения

2.1. Налог на добавленную стоимость

2.1.1. Моментом возникновения налоговых обязательств по НДС является дата оплаты реализованных товаров (работ, услуг) (пункт 1 статьи 167 НК РФ).

2.1.1.1. *Для* целей налогообложения НДС оплатой товаров (работ, услуг) признается прекращение встречного обязательства приобретателяуказанных товаров (работ, услуг) перед налогоплательщиком, которое непосредственно связано с поставкой (передачей) этих товаров (выполнением работ, оказанием услуг), а именно:

1) поступление денежных средств на счета Общества либо его комиссионера, поверенного или агента в банке или в кассу Общества (комиссионера, поверенного или агента);

2) прекращение обязательства зачетом;

3) передача Обществом права требования третьему лицу на основании договора или в соответствии с законом;

4) поступление имущества в оплату реализованных товаров (работ, услуг) по товарообменным договорам;

5) по операциям реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе – дата фактической передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг);

6) при прекращении встречного обязательства покупателя товаров (работ, услуг) по оплате этих товаров (работ, услуг) путем передачи покупателем-векселедателем собственного векселя оплатой указанных товаров (работ, услуг) признается оплата покупателем-векселедателем (либо иным лицом) указанного векселя или передача Обществом указанного векселя по индоссаменту третьему лицу;

7) в случае неисполнения покупателем до истечения срока исковой давности по праву требования исполнения встречного обязательства, связанного с поставкой товара (выполнением работ, оказанием услуг) датой оплаты товаров (работ, услуг) признается наиболее ранняя из следующих дат (пункты 2, 4, 5 статьи 167 НК РФ):

а) день истечения указанного срока исковой давности;

б) день списания дебиторской задолженности.

2.1.2. Обществом производится корректировка ранее зачтенного в качестве налогового вычета НДС, уплаченного поставщикам за полученные МП3, в момент отпуска этих ресурсов на выполнение строительно-монтажных работ.

2.1.3. По расходам, принимаемым *для* налогообложения налогом на прибыль в пределах установленных нормативов, НДС также принимается к зачету только в пределах таких норм (пункт 7 статьи 171 НК РФ).

2.1.4. Налогообложение операций по реализации товаров (работ, услуг), предусмотренных пунктом 3 статьи 149 НК РФ (операции, освобождаемые от налогообложения), осуществляется с применением налогового освобождения таких операций. При этом раздельный учет операций, облагаемых и не облагаемых НДС, ведется с применением счетов бухгалтерского учета (к счету 90 «Продажи» субсчет 90-1 «Выручка» и счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»).

2.1.5. Способ определения налогового периода.

Срок уплаты НДС и представления в налоговые органы налоговой декларации - ежеквартально, не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим месяцем.

2.2. Налог на прибыль

2.2.1. Учет доходов.

Доходом от реализации для целей налогообложения признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав. Способом определения доходов является метод начисления (статья 271, пункт 2 статьи 249 НК РФ).

2.2.1.1. Учет расходов.

Расходами в целях налогообложения признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных налоговым законодательством (статьей 265 НКК РФ), убытки), осуществленные (понесенные) Обществом. Способом определения расходов является метод начисления.

2.2.2. Правила и способы оценки затрат в целях налогообложения.

2.2.2.1. Способ оценки сырья и материалов при списании в производство.

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по методу ФИФО (пункт 8 статьи 254 НК РФ);

2.2.2.2. Способ оценки стоимости приобретения товаров, уменьшающей доходы от их реализации.

Товары, приобретенные Обществом для перепродажи или для непроизводственного потребления, списываются исходя из фактичес­ких затрат, связанных с их приобретением, аналогично прочим материально-производственным запасам (статья 268 НК РФ).

2.2.2.3 Учет амортизируемого имущества:

Способ начисления амортизации по амортизируемому имуществу определяется линейным методом (пункты 1, 2 статьи 259 НК РФ). Методы ускоренной амортизации Обществом не применяются. Срок полезного использования амортизируемого имущества определяется Обществом в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1.

2.2.2.4. Учет резервов

Резерв по сомнительным долгам и под обесценение ценных бумаг Обществом не формируются. Резервы предстоящих расходов и платежей Обществом не формируются.

2.2.2.5. Все остальные положения налогового учета в части включения расходов Общества в целях налогообложения аналогичны изложенным в Учетной политике в целях бухгалтерского учета.

2.2.3. Общество производит ежемесячные начисления и уплату авансовых платежей по налогу на прибыль в установленные налоговым законодательством сроки.

2.3. Налог на пользователей автомобильных дорог

2.3.1. Моментом возникновения налоговых обязательств по данному налогу является дата оплаты реализованной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) в соответствии со статьей 271 и пунктом 2 статьи 249 НК РФ (пункт 27 Инструкции N2 59).

2.4. Единый социальный налог

2.4.1. Ежемесячные авансовые платежи по данному налогу уплачиваются исходя из величины фактических затрат на оплату труда, произведенных Обществом в предыдущем месяце.

3. Организация налогового учета

3.1. Подтверждением данных налогового учета являются:

- первичные учетные документы (включая справку бухгалтера); - аналитические регистры налогового учета;

- расчет налоговой базы.

3.2. Аналитические регистры налогового учета Общества предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, аналитических данных налогового учета для отражения в расчете налоговой базы.

Регистры налогового учета ведутся предприятием в виде специальных форм на бумажных носителях, в электронном виде и (или) на любых машинных носителях.