**"Учетная политика организации, принципы ее формирования и раскрытия"**

**СОДЕРЖАНИЕ**

СОДЕРЖАНИЕ 3

ВВЕДЕНИЕ 4

1. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ 7

1.1 Нормативно-законодательная база по формированию учетной политики 7

1.2 Основные принципы учетной политики 6

1.3 Структура учетной политики и подходы к ее формированию 13

2. МЕТОДИКА СОСТАВЛЕНИЯ И РАСКРЫТИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА в ОАО «АРСП» 25

2.1 Основные элементы учетной политики предприятия 25

2.2 Отражение в учетной политики основных фондов и нематериальных активов 30

2.3 Отражение в учетной политики товарно-материальных ценностей 34

2.4 Отражение в учетной политики доходов и расходов 36

2.5 Автоматизация бухгалтерского учета 40

3 МЕТОДИКА СОСТАВЛЕНИЯ И РАСКРЫТИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОАО «АРСП» 43

3.1 Основные направления учетной политики для целей налогообложения 43

3.2 Рекомендации по формированию учетной политики в целях сближения бухгалтерского и налогового учета 43

3.3 Методика аудита учетной политики организации 48

3.4 Разработка альтернативной учетной политики 55

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 60

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ: 64

Приложения 70

**ВВЕДЕНИЕ**

В настоящее время учетная политика является важнейшим инструментом управления предприятием. При грамотном составлении учетной политики организация может существенно изменить в лучшую сторону свои основные показатели деятельности предприятия, построить налоговое планирование и ценовую политику.

Однако следует отметить, что значение учетной политики недооценивается многими предприятиями, в которых к разработке учетной политики относятся формально, не изучают последствия применения тех или иных элементов.

Без ознакомления с учетной политикой предприятия нельзя осуществлять сравнительный анализ показателей деятельности организации за различные периоды, сравнивать различные организации между собой, проводить аудиторскую и налоговую проверки.

Любой хозяйствующий субъект - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель уплачивают различные виды налогов.

Основными документами налогового законодательства в нашей стране является Налоговый Кодекс РФ и принятые в соответствии с ним Федеральные законы о налогах и сборах. Налоговая политика Российской Федерации основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. Согласно НК РФ каждое лицо должно уплачивать законно установленные налоги и сборы.

Налог считается установленным тогда, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога. Законно установленный налог налогоплательщик обязан правильно исчислить и вовремя заплатить. В зависимости от того, насколько правильно налогоплательщик рассчитает налогооблагаемую базу и определит сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, в конечном итоге зависит, как величина налоговых последствий для организации, так и размер её финансового результата.

Рассчитывая налоговую базу, налогоплательщик должен в течение всего финансового года пользоваться неизменными методами. Исходя из вышеизложенного, можно сказать, что налогоплательщик должен организовать систему обобщения информации для определения налоговой базы по каждому из налогов на основе первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, установленным налоговым законодательством, то есть фактически должен иметь учетную политику в целях налогообложения, для оптимизации взваленного на него налогового бремени.[[1]](#footnote-1)

Таким образом, начиная с 1 января 2002 года все организации должны составлять утверждать две учетные политики - учетную политику в целях ведения бухгалтерского учета и учетную политику налогообложения.

Перед началом нового года каждая организация не только подводит предварительные итоги года уходящего, но и задумывается о том, как работать в следующем. Для этих целей на предприятии формируют важный документ - учетную политику.

Учетная политика – это свод обязательных для организации, постоянно применяемых единиц правил отражения имущества, доходов, расходов, операций в бухгалтерском и налоговом учете и отчетности.

Для подготовки в бухгалтерском учете полной, объективной и достоверной информации о своей финансово-хозяйственной жизни организация в начале предпринимательской деятельности должна сформировать учетную политику и в дальнейшем поддерживать ее в актуальном состоянии. Из всего многообразия способов ведения бухгалтерского учета организация избирает те, которые наилучшим образом обеспечивают учетный процесс и в результате использования которых формируется полная и достоверная картина ее финансового положения и финансовых результатов деятельности. При этом избранные способы ведения учета должны отвечать общепризнанным правилам. Учетная политика для налогообложения представляет собой выбранную компанией совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учета иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика (п. 2 ст. 11 НК РФ). Таким образом, учетная политика для целей налогообложения и для целей бухгалтерского учета преследует разные задачи. При формировании учетной политики на 2010 год следует учитывать изменения в положения по бухгалтерскому учету, внесенные с 1 января 2009 года.

Учетная политика организации является основным внутренним документом, регулирующим все существенные элементы организации и ведения бухгалтерского учета. При проведении налоговых проверок именно учетная политика и соблюдение ее положений являются объектами пристального внимания проверяющих. Поэтому необходимы глубокие знания о принципах разработки, утверждения и раскрытия учетной политики.

Объект исследования – ОАО "АРСП".

Предмет исследования – принципы формирования учетной политики ОАО "АРСП".

Цель исследования - изучить общие принципы формирования учетной политики, внесение в нее изменения, а также применения норм учетной политики организации в практической деятельности.

Гипотеза работы заключается в том, что существует прямая связь учетной политики и ее влияния на финансовый результат деятельности предприятия.

**1. ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ОРГАНИЗАЦИИ**

* 1. **Нормативно-законодательная база по формированию учетной политики**

Под учетной политикой предприятия понимается выбранная им совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся:[[2]](#footnote-2)

1. способы группировки и оценки хозяйственной деятельности;
2. способы погашения стоимости активов;
3. организация документооборота;
4. инвентаризация;
5. способы применения счетов бухгалтерского учета;
6. системы регистров бухгалтерского учета;
7. способы обработки информации и др.

Формирование учетной политики включает в себя следующие способы ведения бухгалтерского учета, определяемые организацией:[[3]](#footnote-3)

1. рабочий план счетов бухгалтерского учета;
2. формы первичных учетных документов, по которым нет унифицированных форм;
3. порядок проведения инвентаризации;
4. методы оценки активов и пассивов;
5. правила документооборота;
6. порядок контроля за хозяйственными операциями и др.

Учетная политика формируется главным бухгалтером, утверждается руководителем и применяется с 1 января года, следующего за годом ее утверждения.

Главная задача учетной политики предприятия - раскрыть те способы бухгалтерского учета, которые существенно влияют на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Изменения в учетной политике должны вводится с 1 января года, следующего за годом утверждения и должны носить продуманный, обоснованный характер.

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) заменит действующее в настоящий момент ПБУ 1/98, утвержденное приказом Минфина РФ от 09.12.1998 года № 60н. Обратите внимание, что учетную политику на 2009 год нужно формировать в соответствии с новым положением. Вступает в силу 01.01.2009.

Таблица 1- Сравнения положений «старой» и «новой» редакции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Что изменилось | Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) | Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98) |
| Формирование учетной политики | | |
| Лица ответственные за формирование учетной политики  Пункт 4 ПБУ 1/2008 | Учетная политика организации формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое в соответствии с законодательством РФ возложено ведение бухгалтерского учета организации и утверждается руководителем организации | Учетная политика организации формируется главным бухгалтером (бухгалтером) организации и утверждается руководителем организации |
| Формы первичных документов, включаемые в учетную политику  Пункт 4 ПБУ 1/2008 | При формировании учетной политики допускается разработка организацией соответствующего способа, исходя из Международных стандартов финансовой отчетности.  При этом иные положения по бухгалтерскому учету применяются для разработки соответствующего способа в части аналогичных или связанных фактов хозяйственной деятельности, определений, условий признания и порядка оценки активов, обязательств, доходов и расходов | Не регламентировано |
| Принятие учетной политики реорганизованной организацией  Пункт 9 ПБУ 1/2008 | Вновь созданная организация, возникшая в результате реорганизации, оформляет избранную учетную политику не позднее 90 дней со дня государственной регистрации | Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации |
| Изменение учетной политики | | |
| Порядок изменения учетной политики  Пункт 12 ПБУ 1/2008 | Изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения | Изменение учетной политики должно вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения соответствующим организационно распорядительным документом |
| Отражение последствий изменений учетной политики в бухгалтерской отчетности  Пункт 15 ПБУ 1/2008 | Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности или движение денежных средств, отражаются в бухгалтерской отчетности ретроспективно, за исключением случаев, когда оценка в денежном выражении таких последствий в отношении периодов, предшествовавших отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью.  Ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» за самый ранний представленный в бухгалтерской отчетности период, а также значений связанных статей бухгалтерской отчетности, раскрываемых за каждый представленный в бухгалтерской отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида | Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, отражаются в бухгалтерской отчетности исходя из требования представления числовых показателей минимум за два года, кроме случаев, когда оценка в денежном выражении этих последствий в отношении этих последствий в отношении периодов, предшествующих отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью.  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 |
| Раскрытие учетной политики | | |
| Информация, которая должна быть раскрыта в случае изменения учетной политики организация  Пункт 21 ПБУ 1/2008 | В случае изменения учетной политики организация должна раскрывать следующую информацию:  - причину изменения учетной политики;  - содержание изменения учетной политики;  - порядок отражения последствий изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности;  - суммы корректировок, связанных с изменением учетной политики, по каждой статье бухгалтерской отчетности за каждый из представленных отчетных периодов, а если организация обязана раскрывать информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, - также по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию;  - сумму соответствующей корректировки, относящейся к отчетным периодам, предшествующим представленным в бухгалтерской отчетности, - до той степени, до которой это практически возможно.  Если изменение учетной политики обусловлено применением нормативного правового акта впервые или изменением нормативного правового акта, раскрытию также подлежит факт отражения последствий изменения учетной политики в соответствии с порядком, предусмотренным этим актом | Изменения учетной политики, подлежат раскрытию в бухгалтерской отчетности.  Информация о них должна, как минимум, 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 |
| Случай, когда раскрыть информацию об изменениях учетной возможности, невозможно  Пункт 22 ПБУ 1/2008 | Если раскрытие информации по какому-то отдельному предшествующему отчетному периоду, представленному в бухгалтерской отчетности, или по отчетным периодам, более ранним в сравнении с представленными, является невозможным, факт невозможности такого раскрытия подлежит раскрытию вместе с указанием отчетного периода, в котором начнется применение соответствующего изменения учетной политики. | Не регламентировано |

Для начала несколько слов о том, кто уполномочен разрабатывать принципы учетной политики организации. Если до сих пор таким лицом являлся главный бухгалтер, то, начиная с 2009 года формировать учетную политику, может любой другой работник фирмы, на которого возложено ведение учета. Например, руководитель финансового департамента или генеральный директор. Как и прежде, учетная политика утверждается приказом директора.

Бухгалтерам дали больше свободы. Отныне приложением к учетной политике можно утверждать формы любых первичных учетных документов. Напомним, ранее такая вольность позволялась только в отношении бланков, по которым нет унифицированных форм.

Таким образом, все «госкомстатовские» бланки «первички» перешли в разряд рекомендованных. Если фирма сочтет нужным разработать свой бланк, применять его она может, невзирая на наличие типовой формы. Но все это пока остается лишь в теории. Дело в том, что на сегодняшний день не пересмотрен Закон о бухучете (Закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ). Как вы понимаете, федеральный закон имеет приоритет перед приказом финансового ведомства. А значит, согласно действующей редакции статьи 9 этого закона, для оформления хозяйственных операций должна применяться унифицированная «первичка». Возможно, в ближайшее время парламентарии все же обратят внимание на это противоречие между ПБУ и главным бухгалтерским законом и внесут в последний соответствующие поправки.

Одним из важных нововведений стало появление в российском стандарте прямой отсылки на МСФО. Так, пунктом 7 ПБУ 1/2008 установлено, что некоторые вопросы ведения учета не отражены в российских стандартах, и предприятие может разработать соответствующие способы отражения учетных данных самостоятельно – с учетом требований российских ПБУ и Международных стандартов финансовой отчетности. Как вы понимаете, чтобы учесть требования всех действующих IAS и IFRS, бухгалтеру сначала необходимо с ними ознакомиться.

Другим шагом в сторону сближения с международными стандартами составления финансовой отчетности стал новый порядок внесения изменений в учетную политику. Напомним, ранее при внесении таких изменений они вступали в силу с 1 января года, следующего за годом утверждения обновленной учетной политики. Теперь по общему правилу все изменения в фирменной политике ведения учета подлежат применению «задним числом», т. е. с начала отчетного периода (п. 12 ПБУ 1/2008).

Однако отыграть учет назад, на начало года, мало. Все изменения в учетной политике организация должна применять ретроспективно (п. 15 ПБУ 1/2008). При ретроспективном отражении последствий изменения учетных методик они должны быть применены таким образом, как если бы компания применяла их всегда. Практически ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» за самый ранний представленный в бухгалтерской отчетности период, а также значений других связанных с корректировкой статей отчетности.

Организация, внесшая изменения в учетную политику, согласно пункту 21 ПБУ 1/2008 должна раскрыть в пояснительной записке:

* причину изменения учетной политики;
* содержание внесенного изменения;
* порядок отражения его последствий в бухгалтерской отчетности;
* суммы корректировок, связанных с изменением учетной политики, по каждой статье бухгалтерской отчетности за каждый из представленных отчетных периодов, а если организация обязана раскрывать информацию о прибыли, приходящейся на одну акцию, – также по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию;
* сумму соответствующей корректировки, относящейся к отчетным периодам, предшествующим представленным в бухгалтерской отчетности, – до той степени, до которой это практически возможно.
  1. **Основные принципы учетной политики**

Хотя бухгалтерский учет регламентируется общими нормативными документами для всех предприятий, у каждого из них могут быть различные цели и задачи. В связи с этим актуально рассмотрение различных подходов к разработке предприятием учетной политики.

На выбор и обоснование учетной политики организации влияют следующие факторы:[[4]](#footnote-4)

1. организационно-правовая форма предприятия (общество с ограниченной ответственностью, акционерное общество, государственное предприятие);
2. отраслевая принадлежность или вид деятельности (промышленность, строительство, торговля, посредническая деятельность);
3. объемы деятельности, структура организации, численность;
4. порядок налогообложения организации (освобождение от различного вида налогов, ставки налогов);
5. степень свободы действия в условиях рыночной экономики, т.е. возможность самостоятельного принятия решений в вопросах ценообразования, выбора партнера);
6. цели и задачи экономического развития предприятия на долгосрочную перспективу, ожидаемые направления инвестиций, тактические подходы к решению перспективных задач;
7. материальной базы (обеспеченность компьютерной техникой и иными средствами оргтехники, программно- методическое обеспечение);
8. система информационного обеспечения предприятия (по всем необходимым для эффективной деятельности направлениям);
9. уровень квалификации бухгалтерских кадров, экономической смелости, инициативности и предприимчивости руководителей фирмы;
10. система материальной заинтересованности в эффективности работы предприятия и материальной ответственности за выполняемый круг обязанностей.[[5]](#footnote-5)

Только принятие во внимание всей совокупности указанных факторов поможет правильно подойти к обоснованию учетной политики.

Принятая учетная политика предприятия должна обеспечивать целостность системы бухгалтерского учета. Поэтому она должна охватывать все аспекты учетного процесса: методический, технический и организационный.

Методический аспект учета предусматривает способы оценки имущества и обязательств, начисления амортизации по различным видам имущества, методы исчисления прибыли, дохода и т.п. Методический аспект включает:

1. Критерий отнесения предметов к основным средствам.
2. Порядок начисления износа (амортизации) основных фондов.
3. Порядок начисления амортизации по нематериальным активам.
4. Порядок финансирования ремонта основных средств.
5. Метод оценки сырья, материалов (производственных запасов).
6. Формирование учетных групп материальных ценностей.
7. Способ отражения на счетах операций заготовления и приобретения материальных ценностей.
8. Способ учета выпуска продукции.
9. Сроки погашения расходов будущих периодов.
10. Перечень резервов предстоящих расходов и платежей.
11. Метод определения выручки от реализации продукции.
12. Порядок создания резервов по сомнительным долгам.

Необходимость, порядок создания и использования фондов. Технический аспект - как реализуется эти способы в учетных регистрах, схемах отражения на счетах учета. Технический аспект включает:

План счетов бухгалтерского учета.

Форма бухгалтерского учета.

Технологии обработки учетной информации.

Организация внутрипроизводственного контроля.

Организация составления отчетности.

Инвентаризация имущества и обязательств.

Организационный аспект - как осуществляются эти способы с точки зрения построения бухгалтерской службы, ее место в системе управления, взаимосвязи и взаимодействие с другими элементами и звеньями этой системы, характерными для рыночной экономики. Организационный аспект включает:

1. Правила документооборота.
2. Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов.
3. График документооборота.

Предприятие самостоятельно выбирает форму бухгалтерского учета, определяя перечень учетных регистров, последовательность и технику записей в них, их взаимосвязь. В основе выбора лежат такие критерии, как объем и состав имущества, принадлежащего предприятию, структура и сложность производственного процесса, масштабы и разнообразие видов деятельности, организация управления, квалификация персонала.

При выборе формы ведения учета целесообразно ориентироваться на машинные технологии обработки учетной информации.

Машиноориентированные формы учета должны предусматривать: высокий уровень автоматизации учетных работ; регламентацию процессов получения учетной и отчетной информации, необходимой для выполнения функций бухгалтерского учета в управлении хозяйственной деятельностью предприятия; возможность формирования части отчетной информации не только за соответствующий отчетный период, но и на любую дату в этом периоде; фиксацию всей выходной информации на машинных носителях; вывод в удобный для использования форме по установленному регламенту информации для осуществления бухгалтерского контроля за хозяйственной деятельностью и подготовки управленческих решений, составления бухгалтерской отчетности и выполнения других управленческих работ; вывод в удобный для использования форме по запросам работникам бухгалтерской службы данных для справочных целей, контроля достоверности учетной информации, правильности ее обработки; оперативность и удобство использования учетной и отчетной информации.

В качестве общих принципов построения машиноориентированных форм учета могут быть предложены следующие: накапливание и хранение информации о фактах хозяйственной деятельности в базе данных; систематизация информации о фактах хозяйственной деятельности должна производится в процессе ее хронологической регистрации; совмещение записей синтетического и аналитического учета в единой системе.

Однократность ввода данных предусматривает, что данные, зафиксированные в первичном документе, вводятся в систему учетных записей единожды: дальнейшая обработка их осуществляется путем переноса и движения по различным регистрам.

Ориентация на применение машинных информационных технологий не исключает возможности организации бухгалтерского учета по одной из традиционных ручных форм счетоводства. Имеется в виду, например, единая журнально-ордерная, журнал- главная, мемориально-ордерная формы.

При формировании отчетных данных учетная политика организации является основополагающей.

От выбора метода бухгалтерского чета, закрепленного учетной политикой предприятия, зависит порядок учета основных операций.[[6]](#footnote-6)

Международные стандарты учетной политики

Рассмотрим, что понимают под учетной политикой в международной практике. Для этого обратимся к текстам Международных стандартов бухгалтерского учета International Accounting Standards (IAS), разрабатываемых Комитетом по Международным стандартам (IASC) и впервые опубликованных на русском языке Госкомстатом РФ.[[7]](#footnote-7)

Стандарт IAS1 -75 прямого определения термин «учетная политика» не дает, однако косвенно поясняет, что описание учетной политики - текст, который включается в финансовые отчеты с целью пояснения основных правил учета, принятых в организации, необходимость чего обуславливается тем, что разные учетные политики могут приводить к принципиально разным комплектам финансовых отчетов, основанных на одних и тех же условиях и событиях.

Отсюда можно сделать три важных вывода:

1. Учетная политика организации как таковая, т.е. без соответствующего ей финансового отчета за какой-то период времени, не является предметом рассмотрения стандарта IASI-75. Стандарт регламентирует учетную политику только в узком смысле слова применительно к конкретному финансовому отчету. Причем лишь в той мере, в какой она нужна для прояснения.

2. Никаких временных ограничений действия тех или иных компонентов учетной политики в организации не устанавливается. Период, охваченный финансовым отчетом, первичен по отношению к периоду действия описания учетной политики.

3. Перечень компонентов учетной политики ограничивается теми, которые нужны потребителям для понимания конкретного финансового отчета. Составитель описания учетной политики должен определить те вопросы, которые могут оказаться, непонятны его потребителям финансового отчета, и именно их и пояснить в описании учетной политики.

В России задача перехода на международные стандарты финансовой отчетности, т.е. стандарты IAS впервые была поставлена в 1992 г., когда была принята государственная программа перехода на международную систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики.

Однако в первом отечественном стандарте бухгалтерского учета ПБУ 1/94 и Законе «О бухгалтерском учете» № 29-ФЗ от 21 ноября 1996г. отношение к учетной политике отличается от уже рассмотренного стандарта IASI-75.

В соответствии с международными стандартами по окончании финансового года составляется финансовый отчет и в нем объясняется, какова была учетная политика в прошедшем году применительно лишь к тем данным отчета, которые могут оказаться, непонятны подготовленным пользователем. Весьма вероятным может оказаться такое положение, когда учетная политика, на предстоящий год является корпоративным секретом.

Жестких требований к описанию учетной политики в стандарте не предъявляется. Это означает, что:

Текст его может быть раздроблен и дан в тех местах финансового отчета, в которых это требуется для сохранения целостности отчета с точки зрения потребителя финансовой информации. Например, финансовый отчет банка может состоять из табличных форм, содержащих финансовую информацию и выделенных в разделы, пояснения могут следовать после тех форм, которые этого требуют.

Руководитель организации подписывает весь финансовый отчет, а не отдельную его часть под названием «учетная политика».

По существу, характеристика учетной политики в узком смысле слова согласно международному стандарту сводится к следующему:[[8]](#footnote-8)

1. У каждой организации учетная политика должна быть только одна, у разных организаций учетные политики могут быть разными.

2. Учетная политика «имеет отношение к принципам, основаниям, соглашениям, правилам, процедурам, одобренным руководством на этапе подготовки финансовых отчетов».

3. Фундаментальные положения учета, примененные в финансовом отчете, пояснений не требуют; однако, если это фундаментальные положения в отчете не применяются, то это необходимо объяснить.

Формальные требования к документу, описывающему учетную политику, в России более жесткие, чем в стандарте IASI-75. В соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» этот документ утверждается «приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета». Соответственно, данный документ не может быть текстом, поясняющим отдельные разделы финансовых отчетов.

Кроме того, в российской практике учетная политика не привязана к финансовым отчетам предприятия, а имеет самостоятельное значение.

В отличие от международных стандартов, в России:

Документ под названием «Учетная политика» утверждается в начале года. Учетная политика организации, как таковая, является предметом рассмотрения стандарта ПБУ 1/94. Стандарт регламентирует учетную политику в широком смысле слова, применительно к принятому учету на предприятиях.

Временные ограничения действия компонентов учетной политики в организации устанавливаются жестко. Период, охваченный финансовым отчетом, вторичен по отношению к периоду действия описания учетной политики.

Перечень компонентов учетной политики является очень широким, охватывая, по возможности, все потенциальные направления деятельности предприятия.[[9]](#footnote-9)

Вывод: в данном разделе были выявлены основные принципы и порядок формирования учетной политики.

* 1. **Структура учетной политики и подходы к ее формированию**

При формировании учетной политики, использующая ПБУ 11/2008, должна как минимум определить:

1) перечень лиц, являющихся связанными сторонами организации, или принципы включения в этот перечень юридических и физических лиц;

2) конкретный состав и форму раскрытия (в том числе порядок представления) информации, подлежащей раскрытию в соответствии с ПБУ 11/2008;

3) порядок построения аналитического учета, обеспечивающего получение информации о связанных сторонах, которая подлежит раскрытию организацией.

В учетную политику имеет смысл включить несколько разделов и информацию, которую в них стоит разместить.

Итак, в первом описываются организационно-технические вопросы:

– организация ведения налогового учета (силами работников бухгалтерии, путем создания отдельного специализированного подразделения);

– система налоговых регистров (правила построения и описание форм регистров);

– система документооборота для заполнения налоговых регистров.

Во втором разделе указывается выбор способов налогового учета в тех случаях, когда НК РФ предоставляет налогоплательщику такое право (например, определение перечня прямых и косвенных расходов). Это основная часть учетной политики. Здесь желательно провести разграничение налогового учета по отдельным видам налогов. Типичная ошибка при составлении второго раздела – описание «шаблонных» правил учета или дублирование тех норм, которые прямо предусмотрены в НК РФ и не предполагают права выбора плательщиком того или иного способа учета. Поэтому основная задача – избежать таких ошибок и описывать как можно подробнее тот способ учета доходов и расходов, который организация в действительности предполагает использовать. Особое внимание следует уделить тем хозяйственным операциям, по которым нормы налогового законодательства отсутствуют или не содержат определенного порядка действий. В этом случае важно прописать алгоритм признания доходов и расходов, который можно разбить на такие этапы:

– определение даты признания доходов и расходов,

– определение суммы доходов и расходов,

– формы первичных документов, являющихся основанием для отражения операций,

– бухгалтерские проводки (если налоговый учет формируется на основании данных бухгалтерского учета).

Например, можно разобрать ситуацию с документами на такие расходы, как арендные платежи, оплата за услуги связи, юридические, информационные, консультационные, аудиторские и другие услуги, которые приходят в организацию с опозданием. Дело в том, что по этим услугам НК РФ предоставляет налогоплательщику самому определить, какая из трех дат будет считаться датой признания расхода. Так, согласно подпункту 3 пункта 7 статьи 272 НК РФ эти затраты можно учитывать либо на дату расчетов, указанную в договоре, либо на последнее число периода, либо на дату предъявления налогоплательщику документов, служащих основанием для произведения расчетов. Очевидно, что для нейтрализации последствий «опоздавших» документов стоит выбрать и закрепить в учетной политике последний вариант.

В третьем разделе учетной политики организация может разработать и утвердить формы налоговых регистров, примеры определения доходов и расходов по конкретным хозяйственным операциям, варианты переноса убытка на будущее. Например, убыток, полученный организацией в 2009 году, будет уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль в течение следующих десяти лет – с 2010 го по 2019 год. Если в 2010 году компания получит прибыль в размере, превышающем сумму убытка, зафиксированного по результатам 2009 года, то она сможет уменьшить прибыль этого года сразу на всю величину убытка. При меньшей сумме прибыли по итогам 2010 года фирма будет включать убыток прошлых лет в расходы текущего периода по частям (в размере, не превышающем в совокупности с другими расходами сумму доходов, подлежащих налогообложению). Впрочем, даже если величина прибыли, полученной в 2010 году, позволит учесть целиком всю сумму убытка, организация вправе предусмотреть в налоговой учетной политике ограничение на перенос убытка на будущее.

При формировании учетной политики компания должна помнить, что этот документ составляется не «для галочки» и не только для исполнения обязанности налогоплательщика. Многие бухгалтеры считают, что приказ об учетной политике – это формальный документ, который нужно быстро написать, сдать налоговикам и забыть о нем.

Между тем, ссылаясь на данный приказ (в котором грамотно должны быть описаны методы учета), можно выиграть сложные, а порой и практически безнадежные судебные дела, либо отстоять свою точку зрения в спорах с налоговиками при проверках, даже не доводя споры до судебных исков. В соответствии с ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации» (приказ Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н «Об утвержде­нии положений по бухгалтерскому учёту»)под учётной политикой организации в целях бухгалтерского учёта понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учёта — первичного на­блюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Согласно статьи 11 НКРФ учётная политика для целей налогообло­жения— это выбранная налогоплательщиком совокупность допускаемых НК РФ способов (методов) определения доходов и (или) расходов, их признания, оценки и распределения, а также учёта иных необходимых для целей налогообложения показателей финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

Рекомендуем Положение об учётной политике предприятия оформ­лять в виде двух самостоятельных локальных документов:

* первый документ посвящен учётной политике предприятия в об­ласти бухгалтерского учёта;
* второй документ посвящен учётной политике в области налогообложения.

Полагаем, что допущение последовательности применения учётной политики, регламентированное бухгалтерским стандартом ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации» приемлем и для учётной политики для целей налогообложения: выбранная предприятием учётная политика применяется последовательно от одного налогового периода к другому, то есть разрабатывается «на века» и лишь при необходимости внесе­ния изменений корректируется приказом датированным до 1 января календарного года, которым вводятся изменения.

Наличие двух самостоятельных положений не случайно. Наряду с тем фактом, что расчёт ряда налогов осуществляется на базе бухгалтерского учёта, в нормативных документах по налогообложению существует до­статочно большое количество требований, которые нельзя исполнить, используя лишь действующие методы бухгалтерского учёта.

Начиная с 2006 г., это относится не только к порядку исчисления налога на прибыль организаций согласно гл. 25 НК РФ, но и НДС согласно гл. 21 НК РФ-Постановление вступило в силу со дня его официального опублико­вания («Российская газета», № 160, 30.07.2008) и распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2008 г.

Первоначально дадим определения основным понятиям, применяемым в учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета (табл.1).

Таблица 2 - Определения для целей бухгалтерского и налогового учета.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Для целей Бухгалтерского Учета** | | **Для целей Налогообложения** | |
| Определение | **Документ/ Основание** | **Определение** | **Документ/ Основание** |
| Понятие учета | | | |
| Бухгалтерский учет - упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций | ФЗ РФ № 129-ФЗ ст.1 | Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым Кодексом | НК РФ гл.25 ст. 313 |
| Цели и задачи | | | |
| Формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении;  Обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей 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  Предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости | ФЗ РФ № 129-ФЗ ст.1 | Формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных в течение отчетного (налогового) периода;  Обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога | НК РФ гл.25 ст. 313 |
| Принципы учета: Допущения | | | |
| Последовательность применения учетной политики от одного отчетного года к другому;  Непрерывность деятельности организации обозримом будущем, отсутствие намерения и необходимости ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, погашение обязательств в установленном порядке;  Временная определенность факторов хозяйственной деятельности к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами;  Имущественная обособленность активов и обязательств организации от активов и обязательств собственников этой организации и других организаций | ПБУ 1/08 п.6 | Последовательность применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому;  Непрерывность отражения объектов учета в хронологическом порядке | НК РФ гл.25 ст. 313, 314 |
| Принципы учета: Требования | | | |
| Полноты отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности  Своевременности отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности  Осмотрительности (большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов)  Приоритета содержания перед формой (отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования)  Непротиворечивости (тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца)  Рациональности ведения бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации | ПБУ 1/08 п.7 |  |  |
| Способы ведения учета, утверждаемые организацией | | | |
| Методы оценки отдельных видов активов и обязательств организации;  Рабочий план счетов бухгалтерского учета для ведения синтетического и аналитического учета;  Формы первичных учетных документов, по которым не предусмотрены типовые и унифицированные формы;  Регистры бухгалтерского учета;  Формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;  Состав форм и раскрытие внешней бухгалтерской отчетности;  Правила документооборота;  Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов;  График документооборота;  Порядок хранения документов бухгалтерского учета;  Технология обработки учетной информации;  Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;  Порядок контроля за хозяйственными операциями;  Организация работы бухгалтерской службы;  Организация работы обособленных структурных подразделений (филиалов);  Раскрытие допущений, отличных от предусмотренных в ПБУ 1/98 п.6, и причины их применения;  Проведение внешней аудиторской проверки;  Организация внутреннего аудита;  Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну;  Другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета | ПБУ 1/08  ПВБУБО | Методы оценки отдельных видов активов и обязательств организации; Формы аналитических регистров налогового учета; Определение налоговой базы и периодичность предоставления отчетности Другие решения, необходимые для организации налогового учета | НК РФ гл.25 |
| Применение учетной политики | | | |
| Последовательно из года в год  С 1 января года, следующего за годом ее утверждения | ПБУ 1/08 | Последовательно от одного налогового периода к другому  С начала нового налогового периода | НК РФ гл.25 ст. 313 |
| Изменения в учетную политику вносятся с начала следующего года в случаях | | | |
| Изменения законодательства РФ и нормативных актов по бухгалтерскому учету  Разработки предприятием новых способов ведения бухгалтерского учета в связи с отсутствием соответствующих нормативных актов, руководствуясь обще- методологическими подходами для более достоверного представления фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшей трудоемкости учетного процесса без снижения степени достоверности информации  Существенного изменения условий деятельности предприятия в связи с:   * реорганизацией предприятия * смены собственников * изменением видов деятельности * и т.п. | ПБУ 1/08 | Изменения законодательства  Изменения применяемых методов учета | НК РФ гл.25 ст. 313 |
| Дополнения вносятся в течение отчетного года в случаях | | | |
| Упущения каких-либо моментов при ее первоначальном утверждении  Изменения видов деятельности предприятия  Появления новых участков бухгалтерского учета | ПБУ 1/08 | При осуществлении новых видов деятельности | НК РФ гл.25 ст. 313 |

Существенные способы ведения бухгалтерского учётаподлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчётности предприятия за отчётный год.

Уклонение организации от обязанностей по формированию учёт­ной политикиможет быть квалифицировано налоговым органом как грубое нарушение правил учёта доходов и расходов и объектов налогоо­бложения, выражающееся в данном случае в отсутствии методологии (способов ведения бухгалтерского и налогового учёта) и, как следствие, в неправильном отражении хозяйственных операций на счетах бухгал­терского учёта и отчётности.

Отсутствие учётной политики приводит на практике к серьёзным ошибкам учёта доходов и расходов для целей налогообложения и к ис­кажению бухгалтерской отчётности.

По действующему законодательству предусмотрена как налоговая, так и административную ответственность, но не за отсутствие Положения по учётной политике как такового, а за ошибки в правилах ведения учёта, применения первичных документов (см. табл.3).

Ошибки возможны из-за отсутствия проработанной учётной политики.

Таблица 3- Ответственность за нарушение учетной политики

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Налоговое правонарушение (ст. 120 НК РФ)** | | **Налоговые санкции (штраф)** |
| Грубое нарушение организацией правил учёта доходов и (или) расходов и (или) объектов налого­обложения: если эти деяния совершены в течение одного налогового периода при отсутствии призна­ков налогового правонарушения , если они совершены в течение более одного налогового периода, если они повлекли занижение налоговой базы | | 5000 руб. 15000 руб.  10% от суммы неупла­ченного налога, но не менее 15000 руб. |
| **Административная ответственность (гл. 15КоАПРФ)** | **Административное взыскание (штраф на должностных лиц)** | |
| 1. Грубое нарушение правил ведения бухгалтерско­го учёта и представления бухгалтерской отчётности (ст. 15.11 КоАПРФ): искажение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10% искажение любой статьи (строки) бухгалтер­ской отчётности не менее чем на 10% | от 2000 до 3000 руб. | |
| 2. Непредоставление в установленный законода­тельством о налогах и сборах срок либо отказ от представления в налоговые органы оформленных в установленном порядке документов и (или) иных сведений, необходимых для осуществления на­логового контроля, а равно представления таких сведений в неполном объёме или в искаженном виде (п. 1 ст. 15.6 КоАП РФ) | От 300 до 500 руб. | |

Налоговые органы и суды не раз указывали, что отсутствие учётной политики означает нарушение выбора организацией установленного порядка признания в целях налогообложения альтернативно предло­женного варианта признания доходов и расходов (см. письмо Минфина РФ от 15.03.04 г. № 02-5-10/13, Постановление Президиума ВАС РФ от 15.09.1998 г. № 161/98), ВАС РФ, Определение от 10.07.2008 г. № 7997/08 об отсутствии в учётной политике раздельного учёта обла­гаемых и необлагаемых операций и пр.

Для того чтобы не нарушать допущение непрерывности деятель­ности и допущение последовательности применения учётной политики, следует утверждать в декабре 2009 года лишь изменения действующей в организации учётной политики.

ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации» утверждено приказом Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н. С появлением этой ново бухгалтерских стандартов стала отчётливо видна классификация изменений, с которыми приходится сталкиваться бухгалтерам при ведении бухгалтерского учёта и составлении бухгал­терской отчётности:

— изменение учётной политики по бухгалтерскому учёту;

Исходя из п.п. 12 и 13ПБУ 15/2008 если основное средство приобретается с целью продажи, то проценты по заёмным средствам не включаются в первоначальную стоимость объекта, а учитываются как текущие расходы.

Вся совокупность решаемых методом учётной политики вопро­сов делится:на организационные и методические.

Таблица 4 - Методические аспекты учетной политики

|  |  |
| --- | --- |
| Организационные аспекты | приёмы и методы организации технологического процесса работы бухгалтерско-финансовой службы предприятия, направленные на успешное выполнение задач, стоящих перед информационной системой, обеспечивающей процесс принятия экономических решений. |
| Методиче­ские аспекты | влияют на порядок формирования финансовых результатов деятельности организации, на оценку её финансового состояния |

В целях рационализации документопотока можно в Положение о учётной политике включить распорядительную часть со ссылкой о при­менении следующих локальных актов:

Таблица 5 - Локальные акты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование документа | Основное содержание | Нормативная база |
| 1. Положение о служебных командиров­ках | Данный локальный акт разраба­тывается самостоятельно сторо­нами коллективного договора и индивидуально для каждого предприятия. Устанавливает основные пра­вила и порядок направления работников в служебные ко­мандировки | 1. Трудовой кодекс РФ. 2. Положение об осо­бенностях направления работников в служебные командировки, утверж­денное постановлением Правительства России от 13.10.08 № 749 (вступило в силу с 25.10.08) |
| 2. Приказ об утверждении графика до­кументообо­рота | Содержит схему или перечень работ по созданию, проверке и обработке документов, выпол­няемых каждым подразделением организации, а также всеми ис­полнителями работ с указанием их взаимодействия и сроков выполнения работ | 1.Закон № 129-ФЗ от 21.11.96 г. «О бухгалтер­ском учёте». 2. Положение поведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности в РФ», утверждённое при­казом Минфина России №34н от 29.07.1998 г. |
| 3.Приказ о лимите остат­ка кассы в структурных  подразделе­ниях | Издаётся в организациях, кото­рые помимо центральной кассы имеют еще и отдельные кассы в структурных подразделениях  (это может быть целесообраз­ным, если торговая фирма имеет несколько обособленных тор­говых точек, не выделенных на отдельный баланс и не имеющих своего расчётного счета) | Положение Банка Рос­сии от 05.01.98 № 14-П «Правила организации наличного денежного об-  ращения на территории РФ» (утверждено Со­ветом директоров Банка России от 19.12.1997 г. № 47) |
| 4. Приказ о выдаче подот­четных сумм | Устанавливает: перечень подотчетных лиц; максимальные размеры по­дотчетных сумм; основания выдачи денежных средств под отчет; сроки, на которые денежные средства могут выдаваться под отчет | Порядок ведения кас­совых операций в РФ, утверждённый инструк­цией Банка России от 04.10.93 № 18 |

Таким образом, учетная политика представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета, выбранных организацией для использования. Формировать учетную политику может лицо, на которое возложено ведение бухгалтерского учета организации (п. 4 ПБУ 1/2008).

В учетную политику имеет смысл включить несколько разделов:

В первом описываются организационно-технические вопросы.

Во втором разделе указывается выбор способов налогового учета в тех случаях, когда НК РФ предоставляет налогоплательщику такое право (например, определение перечня прямых и косвенных расходов).

В третьем разделе учетной политики организация может разработать и утвердить формы налоговых регистров, примеры определения доходов и расходов по конкретным хозяйственным операциям, варианты переноса убытка на будущее.

Рекомендуем Положение об учётной политике предприятия оформ­лять в виде двух самостоятельных локальных документов:

* первый документ посвящен учётной политике предприятия в об­ласти бухгалтерского учёта;
* второй документ посвящен учётной политике в области налогообложения.

Уклонение организации от обязанностей по формированию учёт­ной политикиможет быть квалифицировано налоговым органом как грубое нарушение правил учёта доходов и расходов и объектов налогоо­бложения, выражающееся в данном случае в отсутствии методологии (способов ведения бухгалтерского и налогового учёта) и, как следствие, в неправильном отражении хозяйственных операций на счетах бухгал­терского учёта и отчётности.

**2. МЕТОДИКА СОСТАВЛЕНИЯ И РАСКРЫТИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА в ОАО «АРСП»**

**2.1 Основные элементы учетной политики предприятия**

ОАО «АРСП» образовано 26.04.2001г. Производственную деятельность начало с 01.10.2001г.

Уставной капитал общества 27.465.240 руб.

Среднесписочная численность ОАО «АРСП» составляет 133 чел.

Открытое акционерное общество «АРСП» находится по адресу: г. Москва, пр. Серебрякова, д.21, стр.1

1. Сферы деятельности:
2. Производство асфальтобетонных смесей.
3. Строительные и ремонтные дорожные работы.

* земляные и планировочные работы
* устройство подстилающих и морозозащитных слоёв
* устройство несущих слоёв оснований
* устройство покрытий из асфальтобетонных смесей
* устройство покрытий из литых асфальтобетонных смесей
* текущий и капитальный ремонт покрытий дорог и улиц
* комплексное благоустройство

1. Специальные работы.
2. Основание и покрытие взлетно-посадочных полос и рулежных дорожек и мест стоянок ВС
3. Нанесение дорожной разметки краской и термопластиком
4. Контроль качества дорожно-строительных работ
5. Переработка асфальтовых и бетонных отходов
6. Внедрение и развитие новых технологий литой асфальт по немецкой технологии (ZTV Asphalt – StB 01)

В настоящее время ОАО «АРСП» занимает устойчивые позиции в сфере производства асфальтобетонных смесей г. Москвы, чему способствует то обстоятельство, что данные материалы в настоящее время широко востребованы в гражданском и промышленном строительстве в связи с возросшими темпами их роста. Вторым основным направление хозяйственной деятельности общества являются работы по строительству, реконструкции и модернизации, автомобильных дорог, аэродромов и конструкций.

В ОАО «АРСП» внедрена и широко применяется система отпуска асфальтобетонной смеси в кредит предприятиям, работающим по городскому заказу. Поддерживая многолетние партнерские отношения с предприятиями-покупателями, Общество предоставляет скидки организациям, хорошо зарекомендовавшим себя и приобретающим большие объемы продукции. Привлечение новых покупателей и заказчиков осуществляется финансово-экономическим отделом предприятия путем предварительных переговоров и разработкой индивидуальных условий.

Предприятие является конкурентно способным в условиях устойчиво растущего покупательского спроса и финансово устойчивым в условиях дефицита финансирования на московском рынке дорожных работ.

Имеющиеся у предприятия хранилища и площадки для хранения инертных материалов позволяют предприятию создавать резервные запасы основных производственных материалов (песок, щебень, битум). У предприятия имеется парк автомобилей, обеспечивающих работу дорожных бригад и оказывающие транспортные услуги населению и предприятиям города, а также обслуживающих административно-управленческий аппарат. Административные службы предприятия обеспечены электронно-вычислительной и прочей необходимой техникой в полном объеме.

Для оценки учетной политики ОАО «АРСП» необходимо рассмотреть общую организационную структуру бухгалтерского учета, приведенную в таблице 6[[10]](#footnote-10)

Таблица 6 - Общая организационная структура бухгалтерского учета в ОАО «АРСП»

|  |  |
| --- | --- |
| Элемент организации бухгалтерского учета | Фактически в ОАО «АРСП» |
| Состав бухгалтерии и структурная схема в бухгалтерии | В состав бухгалтерии входит 3 человека: гл. бухгалтер, зам.гл.бухгалтера, бухгалтер-кассир |
| Наличие учетной политики | Приказ об учетной политике предприятия от 29.12.2004г. №91-П |
| Наличие должностных инструкций, фактические обязанности работников бухгалтерии и их полномочия | Перечень обязанностей работников бухгалтерии и их полномочия отражены в должностных инструкциях |
| Наличие рабочего плана счетов и его особенности | Утвержденный рабочий план счетов как приложение к Приказу об учетной политике |
| Форма бухгалтерского учета | Журнально-ордерная |
| Применение в учете и управлении компьютерных программ | 1:С Бухгалтерия |
| Наличие утвержденной внутренней отчетности и осуществление контроля за ее составлением и предоставлением | Утвержденная внутренняя отчетность предприятия отсутствует |
| Наличие форм первичной учетной документации отличных от типовых | Формы первичной документации типовые |
| Наличие положения о порядке проведения инвентаризации | Утверждено положение о порядке проведения инвентаризации как приложения к приказу об учетной политике |

Учетная политика на ОАО «АРСП» сформирована исходя из свободы выбора тех или иных способов ведения бухгалтерского учета, предоставляемой Российским законодательством, и проводится в жизнь на основании соответствующего приказа, изданного руководителем предприятия и обязательного к выполнению всеми его структурными подразделениями.

Так, согласно этого приказа, первоначальная стоимость основных средств погашается по установленным нормам в течение их нормативного срока службы.

На предприятии используется линейный способ списания стоимости основных средств. При этом способе годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. В течение года отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начисляются до полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета. Начисление амортизационных отчислений приостанавливается на период восстановления объектов основных средств, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации и реконструкции. Затраты на модернизацию и реконструкцию могут привести к увеличению первоначальной стоимости объекта и относятся на добавочный капитал предприятия.

Учет материалов, комплектующих и полуфабрикатов на складах, в цеховых кладовых и при списании в производство осуществляется по средневзвешенным ценам. При этом аналитический учет материальных ценностей ведется в карточках складского учета (книгах учета) по каждому виду материальных ценностей.

Учет затрат на производство, согласно учетной политики, проводимой на предприятии, осуществляется традиционным способом, т.е. путем деления затрат на прямые и косвенные. Прямые затраты относятся в затраты на производство на основании первичных документов. В калькуляциях они составляют отдельные статьи. Косвенные расходы (общехозяйственные, общепроизводственные) локализуются, т.е. учитываются сначала по местам их возникновения (цехам), а в конце месяца распределяются по видам продукции и также отражаются в себестоимости отдельными статьями. Причем следует отметить, что накладные расходы, ежемесячно собираемые по дебету счетов 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы» распределяются между видами продукции пропорционально основной заработной плате работников.

Учетная политика на предприятии утверждается приказом руководителя и обязательна для исполнения всеми сотрудниками предприятия.

Исследуем состояние учетной политики в ОАО «АРСП» и выявим ее влияние на финансовый результат, в целях проведения мероприятий по оптимизации налогообложения в современных условиях.

Учетная политика в ОАО «АРСП» утверждена приказом об учетной политике директора ОАО «АРСП» от 29.12.2009г.

Анализируемый приказ об учетной политике имеет отражение в бухгалтерском учете и отчетности отдельных хозяйственных операций и оценке имущества.

В результате исследования учетной политики ОАО «АРСП» установлено следующее.

Учетная политика ОАО «АРСП» 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.

Учетная политика Общества сформирована на основе следующих основных допущений:

1. от активов и обязательств собственников Общества и других обязательств собственников Общества и других организаций (допущение имущественной обособленности);
2. 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);
3. принятая ОАО «АРСП» 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 ОАО «АРСП», и законодательства, действующего на момент принятия учетной политики;
4. факты хозяйственной деятельности ОАО «АРСП» 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 фактов хозяйственной деятельности).

Учетная политика ОАО «АРСП» утверждается приказом директора. Изменение в учетной политике могут иметь место в случае: реорганизации предприятия (слияние, разделение, присоединение), смены собственников, изменения законодательства РФ или в системе регулирования бухгалтерского учета.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в ОАО «АРСП» и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет главный бухгалтер ОАО «АРСП».

**2.2 Отражение в учетной политики основных фондов и нематериальных активов**

Ведение бухгалтерского учета осуществляет главный бухгалтер, который непосредственно подчиняется генеральному директору.

Оформление учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, осуществление контроля за движением имущества и выполнением обязательств исполняет главный бухгалтер ОАО «АРСП».

Система бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Бухгалтерский учет ОАО «АРСП» ведется в журнально-ордерной форме.

Технология обработки учетной информации проводится с применением компьютерной техники, с помощью программы 1С: Бухгалтерия.

Имущество организации, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете оцениваются в рублях и копейках.

Отчетным периодом предприятия считается период с 1 января по 31 декабря включительно.

Организация представляет в обязательном порядке квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность в сроки установленные законодательством для сдачи отчетности:

Годовая отчетность до 1 апреля.

Квартальная и годовая отчетность по срокам, установленным государственной налоговой инспекции и внебюджетными фондами. Порядок рассмотрения и утверждения годовой бухгалтерской отчетности утверждается директором.

Инвентаризация имущества и обязательств проводится в соответствии с нормативными документами на основании приказа директора.

При каждой инвентаризации формируется инвентаризационная комиссия, отвечающая за полноту и достоверность результатов инвентаризации имущества и обязательств, в количестве трех человек, состав которой утверждается за три дня до начала инвентаризации.

Выявление при инвентаризации и других проверках расхождения фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета регулируются в порядке, предусмотренном действующем законодательством.

Утвержденный рабочий план счетов и субсчетов бухгалтерского учета, применяемый на предприятии, оговорен в Приложении №3 к приказу об учетной политике ОАО «АРСП».

Типовые формы бухгалтерской отчетности и инструкции о порядке заполнения этих форм соответствует формам, разработанным и утвержденным МФ РФ, и специализированным формам бухгалтерской отчетности, разработанным министерствами и ведомствами РФ дополнительно к типовым формам.[[11]](#footnote-11)

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

1. Состав и оценка основных средств.

Основные средства принимаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств ОАО «АРСП», в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежат изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов.

ОАО «АРСП» не производит переоценку объектов основных средств. Амортизация объектов основных средств ОАО «АРСП» начисляется линейным способом исходя из первоначальной стоимости объекта и нормы амортизации, а так же из срока полезного использования этого объекта.

Приведем пример начисления амортизации в ОАО «АРСП».

В качестве примера возьмем начисление амортизации по купленному оборудованию. ОАО «АРСП» в июне 2005 года приобрело оборудование стоимостью 600 000руб. Срок полезного использования - 5 лет. Годовая сумма амортизации - 120 000руб, т.е. 1/5 стоимости объекта, т.к. Срок полезного использования составляет 5 лет, а при линейном способе начисления амортизации отчисления распределяются равномерно. Расчет амортизации представлен в таблице 7.

Таблица -7 Расчет амортизационных отчислений

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| год | Остаточная стоимость на начало года, руб. | Годовая сумма амортизации, руб. |
| 2005 | 600 000 | 60000 (120000/2) |
| 2006 | 540000 | 120 000 |
| 2007 | 420 000 | 120 000 |
| 2008 | 300000  00000 | 120000 |
| 2009 | 180000 | 120000 |
| 2010 | 60000 | 60000 |
| всего | - | 600 000 |

Как уже говорилось ранее, в бухгалтерском учете существует несколько способов начисления амортизации: линейный, уменьшаемого остатка, списание стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, и списание стоимости пропорционально объему продукции работ, услуг.

Линейный способ наиболее распространенный, т.к. он не требует много времени на его расчет, по этой же причине, для сохранения времени, и сближения бухгалтерского и налоговых учетов данный способ применяют и в учетной политике для целей налогообложения.

При линейном способе себестоимость продукции не позволяет включать в первые годы используемого объекта более высокие амортизационные отчисления, а по мере выработки оборудования уменьшать их размер. Этот способ наиболее пригоден для основных фондов, где срок полезного использования более 20 лет и не участвует в непосредственном производстве - это административные корпуса, хозяйственные постройки, и др.

Нематериальные активы отсутствуют.

**2.3 Отражение в учетной политики товарно-материальных ценностей**

В составе МПЗ ОАО «АРСП»» числятся: сырье и материалы (счет 10)

МПЗ принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Метод оценки списания в производство материально-производственных запасов – по средней себестоимости. Рассмотрим списание в производство некоторых материалов в ОАО «АРСП».

В январе 2009 складе ОАО «АРСП» хранилось 400 кг железной арматуры. Цена 1кг арматуры 10 руб. без НДС. В начале месяца на склад поступило 400 кг по 15руб без НДС. А в середине месяца - еще 400 кг по 20руб без НДС. За ноябрь израсходовали 400кг.

Всего на складе хранилось 1 200кг (400кг+400кг+400кг), стоимостью 18 000руб.(400кг\* 10руб/кг+400кг\* 15руб/кг+400кг\*20руб/кг).

Фактическая себестоимость всего металла, израсходованного за месяц, составит: 10руб/кг\*400кг+15руб/кг\*400кг=10 0000руб

Фактическая себестоимость остатка металла оценивается по себестоимости последней партии, она равна 8 000 руб.(20руб/кг\*400кг).

Исходя из учетной политики ОАО «АРСП» выручка от реализации по таким долгосрочным контрактам определяется по объекту в целом, что в свою очередь будет находить отражение в финансовом результате. В бухгалтерском учете применяется счет 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам».

Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной строкой как расходы будущих периодов и относятся на затраты в течение срока, к которому они относятся бухгалтерской записью.

Сумма полученной чистой прибыли за отчетный год отражается на счете 84 «Нераспределенная прибыль» (непокрытый убыток)» и распределяется решением собрания учредителей на выплаты дивидендов или погашение убытков прошлых лет.

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется по отгрузке товаров - методом начисления, это означает, выручка признается в том периоде, где имели место расходы на реализацию данной продукции.

Распределение косвенных расходов распределяется пропорционально прямой заработной плате производственных рабочих, расходу материальных затрат и др.

Финансовый результат напрямую зависит от того сколько переменных расходов было произведено за период, для того чтобы затраты легли равномерно на продукцию, на данном предприятии группировка и списание затрат на производство устанавливается по статьям калькуляции.

Организация внутреннего контроля регулируется Положением о внутрихозяйственном контроле, утвержденном приказом директора. Основополагающими документами, регулирующими вопросы учетной политики для целей налогообложения, являются Налоговый Кодекс РФ и иные, законодательные и нормативные акты в части налогообложения.

Система налогового учета организуется ОАО «АРСП» исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Налоговый учет в ОАО «АРСП» осуществляет главный бухгалтер.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, что дает возможность, сблизится бухгалтерскому и налоговому учетам, и не считать амортизацию дважды. Однако нужно обратить внимание на такой момент: остаточная стоимость основных средств облагается налогом на имущество, причем данные берутся из бухгалтерского учета. Поэтому можно сэкономить на налоге на имущество, выбрав другой метод начисления амортизации в бухгалтерском учете, и нелинейный метод - в налоговом учете, что позволит сэкономить на налоге на прибыль.

По амортизируемым основным средствам понижающий коэффициент не применяется.

При определении нормы амортизации по амортизируемому имуществу она определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. ОАО «АРСП» никакие резервы, в том числе и по сомнительным долгам не создает. Резерв на ремонт основных средств не создается. Накопление средств для проведения особо сложных и дорогих видов капитального ремонта основных средств в течение более одного налогового периода не производится.

Моментом возникновения налоговых обязательств по НДС является дата оплаты реализованных товаров (работ, услуг).

**2.4 Отражение в учетной политики доходов и расходов**

Учет доходов и расходов осуществляется методом начисления, что позволяет сблизить бухгалтерский и налоговый учеты, однако законодательством разрешено применять и другой метод - кассовый.

При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по методу средней себестоимости. Расчет представлен в учетной политике по бухгалтерскому учету.

Балансовую выручку от реализации работ, услуг, товаров определяется по мере отгрузки товаров (работ, услуг), т.е. методом начисления.

Налоговая база по транспортному налогу определяется согласно ст.359 Налогового Кодекса РФ.

Ежемесячные авансовые платежи по Единому Социальному налогу уплачиваются исходя из величины фактических затрат на оплату труда, произведенных организацией в предыдущем месяце. Это позволяет не переплачивать авансовые платежи, что в свою очередь влияет на формирование конечного финансового результата. Это было до 1 января 2010 года.

В подтверждении данных налогового учета используются первичные документы (включая справку бухгалтера) и аналитические регистры налогового учета.

В учетной политике предприятия не последнее место занимает налоговая нагрузка. Налоговая нагрузка – это часть налоговой совокупности, которая фактически должна быть выплачена организацией и не может быть перенесена на другие экономические субъекты или иным образом уменьшена, например, в результате применения налогового планирования, оптимизации налоговых платежей, другими доступными способами. Налоговая нагрузка в абсолютном выражении меньше или равна налоговой совокупности.[[12]](#footnote-12)

Налоговая совокупность - это все налоги, уплачиваемые организацией в суммовом выражении (т.е. по абсолютной величине).

Налоговое бремя организации – это часть налоговой нагрузки, при которой деятельность организации перестает быть эффективной.

На примере ОАО «АРСП» проанализируем налоговые платежи, которые уплачивает данная организация при осуществлении предпринимательской деятельности, а также меру их влияния на формирование величины прибыли организации.

Анализируя начисление налогов за 2007 и 2008 год, следует, что наибольшая часть приходится на уплату единого социального налога. Темп роста по сравнению с 2007 годом составил 151,2 %. Увеличение единого социального налога произошло в основном из-за увеличения расходов по заработной плате работникам.

Для исследования эффективности налоговой нагрузки организации используются коэффициенты:

1. Коэффициент эффективности налогообложения Кэн. Он показывает, как соотносятся между собой показатели чистой прибыли и общей суммы начисленных налоговых платежей организации. Расчет этого показателя осуществляется по формуле:

, (1)



Где ЧП – фактическая сумма чистой прибыли

Н – общая сумма налоговых платежей.

Таблица 8 - Расчет коэффициента эффективности налогообложения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | Изменения (+,-) |
| 2008 г. | 2009 г. |
| Фактическая сумма чистой прибыли (ЧП) | 68 500 | 71 954 | +3454 |
| Общая сумма налоговых платежей (Н) | 12 465 | 13 746 | +2281 |
| Коэффициент эффективности налогообложения (Кэн) | 5.4 | 5.2 | -0.2 |

За анализируемый период наблюдается снижение коэффициента эффективности налогообложения на 0.2 раза, что свидетельствует о незначительном увеличении налогового бремени организации относительно чистой прибыли.

2. Налогоемкость реализации продукции (работ, услуг) – позволяет определить сумму налоговых платежей, приходящихся на единицу объема реализованной продукции. Определяется по формуле:

(2)



Где, Н- общая сумма налоговых платежей

Р – объем реализации продукции (работ, услуг)

3. Коэффициент налогообложения затрат (издержек)

(3)



Где, Нз – сумма налоговых платежей, входящих в состав издержек (единый социальный налог, налог на дороги, земельный налог и др.)

З – сумма издержек по бухгалтерскому учету.

Показатели таблицы 9 свидетельствуют, что коэффициент налогообложения затрат (издержек) по сравнению с предыдущим годом увеличился, так как возросла сумма платежей, входящих в состав затрат (издержек). Увеличились затраты, которые не учитываются при исчислении единого налоги, но уменьшают доход, полученный предприятием. Однако заметим, что увеличение можно назвать достаточно незначительными.

Таблица 9- Расчет коэффициента налогообложения затрат (издержек)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | Изменения (+,-) |
| 2008 г. | 2009 г. |
| Сумма налоговых платежей, входящих в состав издержек (Нз) | 105 000 | 112 500 | +7500 |
| Сумма издержек по бухгалтерскому учету (З) | 112 300 | 117900 | +5600 |
| Коэффициент налогообложения затрат (издержек) | 0,9 | 0,95 | +0,05 |

4. Коэффициент налогообложения прибыли.

(4)



Где – сумма налоговых платежей, уплачиваемых за счет прибыли (налог на прибыль)



П – сумма балансовой прибыли.

Рассматривая динамику эффективности налоговой нагрузки в ОАО «АРСП» за 2007-2008 год, можно сделать вывод, что в целом по организации произошло весьма незначительное повышение налоговой нагрузки. Это связано с тем, что в 2008 году произошло повышение затрат, которые не учитываются при исчислении единого налога, но уменьшают доход, полученный ОАО «АРСП». Это сопровождается снижением эффективности налогообложения. Налоговые платежи, относящиеся на издержки организации, увеличились на 5%.

Вывод: в данном разделе проанализирована бухгалтерская и налоговая учетная политика на примере ОАО «АРСП», выявлены основные характеристики.

**2.5 Автоматизация бухгалтерского учета**

Автоматизация бухгалтерского учёта сегодня предполагает процесс перевода ведения бухгалтерского учёта вручную на ведение с использованием программного обеспечения. Иными словами, предполагается создание первичных документов автоматизированным способом: информация вводится в готовые электронные формы и хранится в структуре специализированной программы.

В настоящее время существуют электронные возможности взаимодействия с банками фискальными органами. И всё это можно использовать в режиме полного бухгалтерского обслуживания.

Рассмотрим возможность применения дистанционного обслуживания предприятия в банке с помощью Интернет банкинга.

Уникальным является не сам факт оказания банковских услуг на расстоянии, а те новые качества дистанционного банковского обслуживания, которые появляются при использовании Интернета в качестве коммуникационной среды. Принципиально важным является то, что бумажный документ перестает быть здесь основным носителем информации. На смену ему приходит электронный документ, основной особенностью которого является возможность автоматизированной работы с ним. Компьютеры могут почти во всех случаях практически заменить человека.

Для подтверждения данной информации проведем расчет экономической эффективности использования системы Интернет-банкинг на предприятии.

Таблица 10 – Расчет экономической эффективности использования системы "Интернет-банкинг" для ОАО «АРСП»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование операции | Обычный банковский платеж | Интернет-банкинг |
| Составление платежного документа | ок. 4 мин. | ок. 4 мин. |
| Проверка платежного документа | 2 мин. | 1 мин. |
| Печать платежного документа на принтере | 2 мин. | - |
| Поездка в банк | 30 мин. | - |
| Обслуживание в банке через операциониста (при условии отсутствия очереди) | 15 мин. | - |
| Поездка из банка в офис | 30 мин. | - |
| Итого: | 1 час 23 мин. | 5 мин. |

Источник: собственная разработка

Далее посчитаем финансовые затраты на организацию регулярных поездок бухгалтера в банк:

Стоимость машины, которой пользуется бухгалтер для поездки в банк - 120 000 руб.

Срок эксплуатации машины - 8 лет

Распределенные по времени затраты:

120 000 руб. /8 лет /12 мес. /21 день /8 час.=7,44 рублей в час

Затраты на бензин и запасные части примерно в 2,5 раза больше и = 18,60 рублей в час.

Итого на автомобиль в 1 час рабочего времени затрачивается 26,04 рублей

Заработная плата бухгалтера (на руки, с учетом налога на доход физических лиц - 13% и единого социального налога - 35,6%):

6000\* х 1,356 / 0,87=9 351,72 руб. в месяц

9 351,72 / 21 день / 8 час.= 55,67 руб. в час

Итого за 1 час работы бухгалтера Вы платите 55, 67 руб. (или 0,92 руб/мин).

Таблица 11 - Денежные затраты (в месяц), с учетом проведения 5 платежей в день ОАО «АРСП»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование операции | Обычный банковский платеж  (стоимость 1 платежа - 6 руб. тариф банка) | Интернет-банкинг  (стоимость 1 платежа - 6 руб. тариф банка) |
| Обслуживание расчетного счета в месяц (тариф банка) | 100 руб. | 200 руб. |
| Стоимость платежей за месяц | (5х21)х6+100 = 730 руб. | (5х21)х6+200 = 830 руб. |
| Предварительная подготовка бухгалтером платежных документов | 5х8 мин.х21х0,92 = 772,80 руб. | 5х5 мин.х21х0,92 = 483 руб. |
| Поездка бухгалтера в банк и обратно | 1ч.15мин.х21х55,67 р. = 1449 руб. | - |
| Затраты на бензин и амортизацию автомобиля | 1 ч. х 21 х 26, 04 руб. = 546,84 руб. | - |
| Стоимость трафика Интернет | - | 5 мин. х 21 х 18 руб. = 31,05 руб. |
| Итого в месяц: | 3 598,64 руб. | 1 544,05 руб. |

Источник: собственная разработка

Таким образом, при использовании системы Интернет банкинга самая приблизительная экономия в денежном выражении измеряется приблизительно в 2 054,59 руб.

Добавьте к этому, возможность работы со своим счетом/счетами через Интернет-банкинг 365 дней в году 24 часа в сутки (никакой зависимости от расписания работы операциониста банка) и из любой географической точки, где есть возможность доступа к Интернету.

Таким образом, видим, что использование автоматизированных систем работы в организации ОАО «АРСП» позволит бухгалтерскому отделу не только сэкономить время и финансовые ресурсы, но и данная система ликвидирует ошибки, совершаемые при заполнении документов, что эффективно скажется на бухгалтерском документообороте организации.

**3** **МЕТОДИКА СОСТАВЛЕНИЯ И РАСКРЫТИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ В ОАО «АРСП»**

**3.1 Основные направления учетной политики для целей налогообложения**

Учетная политика предприятия должна обеспечивать:

* полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование 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 оборотам и остаткам. По соответствующим счетам синтетического 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).

**3.2 Рекомендации по формированию учетной политики в целях сближения бухгалтерского и налогового учета**

Для написания учетной политики нужно максимально приблизить бухгалтерскую и налоговую политику в т.ч методы начисления амортизации ОАО «АРСП».

*Линейный способ начисления амортизации.*

Имеются следующие данные

- первоначальная стоимость вагона 100000 рублей

- срок полезного использования 5 лет

Таблица 12 - Расчеты линейным методом

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Первоначальная стоимость | Годовая сумма амортизации | накопленная амортизация | Остаточная сумма |
| Дата приобретения | 100000 | - | - | 100 000 |
| Конец 1 года | 100000 | 20000 | 20000 | 80000 |
| Конец 2 года | 100000 | 20000 | 40000 | 60000 |
| Конец 3 года | 100000 | 20000 | 60000 | 40000 |
| Конец 4 года | 100000 | 20000 | 80000 | 20000 |
| Конец 5 года | 100000 | 20000 | 100000 | - |

Вывод. Сумма амортизационных отчислений в течении 5 лет одинакова. Накопленная амортизация ежегодно увеличивается равномерно. Остаточная стоимость объекта равномерно уменьшается.

*Способ начисления амортизации по сумме чисел лет полезного использования.*

Таблица 13 - Расчеты методом по сумме чисел лет полезного использования

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Первоначальная стоимость | Годовая сумма амортизации | накопленная амортизация | Остаточная сумма |
| Дата приобретения | 100000 | - |  | 100000 |
| Конец 1 года | 100000 | (100000\*5/15)=33333 | 33333 | 66667 |
| Конец 2 года | 100000 | (100000\*4/15)=26666 | 59999 | 40001 |
| Конец 3 года | 100000 | (100000\*3/15)=20000 | 79999 | 20001 |
| Конец 4 года | 100000 | (100000\*2/15)=13333 | 93332 | 6668 |
| Конец 5 года | 100000 | (100000\*1/15)=6668 | 100000 | - |

Вывод. Самая большая сумма амортизационных отчислений в первый год. Затем она снижается. Накопленная амортизация возрастает незначительно.

*Начисление амортизации способом уменьшаемого остатка*

При этом способе чаще всего применяется ускоренная амортизация при которой норма амортизационный отчислений увеличивается в 1.5-2 раза.

Таблица 14 - Расчеты методом уменьшаемого остатка

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Период | Первоначальная стоимость | Годовая сумма амортизации | накопленная амортизация | Остаточная  сумма |
| Дата приобретения | 100000 | - | - | 100000 |
| Конец 1 года | 100000 | (100000\*40%)=40000 | 40000 | 60000 |
| Конец 2 года | 100000 | (60000\*40%)=24000 | 64000 | 36000 |
| Конец 3 года | 100000 | (36000\*40%)=14400 | 78400 | 21600 |
| Конец 4 года | 100000 | (21600\*40%)=8640 | 87040 | 12960 |
| Конец 5 года | 100000 | (12960\*40%)=5184 | 92224 | 7776 |

* Всего за 5 лет начислено амортизации на сумму 92224 остаточная сумма 7776 рублей. Начисление амортизации следует проводить до полного погашения стоимости объекта.
* В данное время на ОАО «АРСП» используется линейный метод начисления амортизации. Он позволяет равномерно распределять суммы износа по срокам полезного использования. Итак, в течение всего полезного срока использования амортизация будет равномерно относиться на стоимость продукции, что позволит не завышать и не занижать себестоимость и прибыль останется на прежнем уровне.

Этот способ не учитывает то, что активы предприятия более продуктивно и равномерно используются только в первые годы. С уменьшением срока полезного использования основные средства все чаще требуют ремонта, простаивают по причине поломок и морально устаревают, значит на последних годах, амортизационные отчисления должны снижаться.  
 Преимущества данного метода в том, что он удобен в нашей ситуации экономического кризиса, так как вносит стабильность и равномерность в исчислении себестоимости, которая подвержена значительным постоянным изменениям по причине постоянных изменений в стоимости материально-производственных запасов.

Этот метод можно рекомендовать к применению ОАО «АРСП».

* Второй исследованный метод начисления амортизации – способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования или кумулятивный. Суть применяемого метода состоит в том, что доля амортизационных отчислений относимых на стоимость продукции будет уменьшаться с каждым последующим годом эксплуатации указанного объекта.  Он позволяет начислить амортизацию более оправдано по сравнению с линейным способом, так как учитывает, что активы предприятия постепенно изнашиваются и их стоимость по уменьшению срока полезного использования заметно снижается.

Отрицательная сторона данного метода в том, что предприятие, находящееся в неустойчивом финансовом положении, не сможет его использовать, так как очень большие суммы амортизационных отчислений, приходящиеся на первые годы эксплуатации существенно увеличивают себестоимость продукции и снижают сумму валовой прибыли, что может отрицательно сказаться на финансовой устойчивости ОАО «АРСП», учитывая то кризисное состояние, в котором оно находится.     Положительным моментом является то, что у предприятия быстрее появляются средства на обновление имеющихся в обращении активов, а так же заметно снижаются суммы амортизационных отчислений на последних годах использования, что влечет за собой снижение себестоимости продукции и увеличение прибыли.

Но с увеличением прибыли изменится сумма налога в сторону увеличения.  
       Этот способ позволяет оптимизировать на законном основании налогообложение путем увеличения себестоимости выпускаемой продукции при значительном увеличении сумм годовых амортизационных отчислений.  
       Данный метод начисления амортизации можно было бы порекомендовать при стабильности экономической обстановки предприятия и стране целом.

В сложившейся ситуации на ОАО «АРСП» данный метод определения износа использовать нерационально, так как это может привести к получению отрицательного финансового результата.

Третий способ начисления амортизации - методом уменьшаемого остатка - при исследовании показал, что его использование так же затруднено по причине неустойчивого финансового положения ОАО «АРСП». Значительные по своей величине амортизационные отчисления в первые годы использования активов предприятия приводят к увеличению себестоимости продукции, что в свою очередь приводит к уменьшению прибыли, а, следовательно, и налогооблагаемой базы. Сумма амортизационных отчислений снижается по мере уменьшения срока полезного использования. В последний год сумма амортизации увеличивается, так как списывается остаточная стоимость за последний год за минусом ликвидационной стоимости.

Положительным моментом является то, что данный метод, как и предыдущий, позволяет законно уменьшить налогооблагаемую базу путем увеличения себестоимости за счет значительного повышения сумм амортизационных отчислений на первых годах эксплуатации.  
        Исследование четвертого способа - начисления амортизации пропорционально объему выполненных работ – затруднено по данным анализируемым объектам активов из-за трудности планирования предполагаемых объемов производства

В сложившейся ситуации на ОАО «АРСП» очень трудоемко использовать данный метод. Дополнительная сложность заключается в долгосрочном планировании, которое требуется для расчета амортизационных отчислений данным методом, что приходится прогнозировать предполагаемый объем продукции за весь срок полезного использования объекта, а это затруднено в нынешних условиях экономического кризиса, так как очень трудно спланировать объемы выпуска при постоянном изменении и цен на продукцию и спроса. Так же это очень трудоемкий способ начисления амортизации, требующий определенных навыков и опыта.

Положительным моментом данного метода является то, что он позволяет распределять суммы амортизационных отчислений исходя из конкретно произведенных объемов продукции, то есть износ объектов основных средств является только результатом их эксплуатации без учета

Данный метод можно порекомендовать для начисления амортизации по транспортному средству при наличии развитой системы планирования.  
        Исследовав все методы начисления амортизации и проанализировав отрицательные и положительные моменты каждого из них можно предложить ОАО «АРСП» вести линейный способ начисления амортизации.

**3.3 Методика аудита учетной политики организации**

Во время аудита учетной политики предприятия проверяются методы ведения бухгалтерского учета действующие в организации, по результатам проверки дается аудиторское заключение про состояние учетной политики предприятия.

Перед проведением проверки аудитором составляется план аудита учетной политики, в него входят такие пункты:

* ознакомление с должностными инструкциями, правами и обязанностями сотрудников бухгалтерии;
* ознакомление с правилами документооборота на предприятии;
* ознакомление с кругом лиц, которым разрешено проводить хозяйственные операции, получать ТМЦ, составлять отчетность, получать документацию, вести налоговый учет;
* ознакомление с бланками первичного и вторичного учета;
* составление профессиональной и личностной характеристики главного бухгалтера организации;
* составление численной и качественной характеристики бухгалтерии;
* проверка соблюдения инструкций о ведении бухучета;
* проверка плана счетов;
* проверка образцов подписи ответственных лиц.

Методика аудита учетной политики предприятия предусматривает проверку документов с формальной стороны и проверку по сути. При проверке с формальной стороны проверяется правильность заполнения всех полей бланков, а при проверке по сути обращается внимание на соответствие информации в документах реальному положению дел.

*Аудит дебиторской задолженности. Создание резервов по сомнительным долгам и отражение их в бухгалтерском учете*

Задолженность покупателя перед нами называется дебиторской. Она возникает в момент реализации и включает в себя всю сумму, которую нам должен покупатель (заказчик), в т. ч. НДС:

**Дт 62 Кт 90-1**

В последующем погашение задолженности (оплата) отразится проводкой:

**Дт 51 Кт 62**

Также знаем, что срок исковой давности составляет 3 года. В отличие от кредиторской задолженности, списание дебиторской задолженности есть расход, ведь мы никогда не получим полагающиеся нам деньги.

**Дт 91 Кт 62**

Для того чтобы сделать такую проводку и не создать себе проблем при проведении налоговой проверки, следует убедиться в том, что дебитор действительно не будет платить. Ведь мы знаем, что даже после истечения срока исковой давности никто ему не мешает заплатить по своим обязательствам. Так что даже после истечения срока исковой давности лучше получить от дебитора письменное подтверждение того, что денег нет и не предвидится. Разумеется, если дебитор объявлен банкротом, то у организации есть тому письменное подтверждение. Ну а если он не существует, то проверка подтвердит, что такое-то юридическое лицо исключено из реестра юридических лиц.

Для списания в убыток дебиторской задолженности необходим приказ руководителя, изданный после проведения инвентаризации дебиторской задолженности. Бухгалтер — всего лишь исполнитель, и самовольничать не имеет права.

Списанная на убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов должна учитываться забалансовом счете 007 в течение 5 лет (на тот случай, если произойдет чудо и дебитор вдруг заплатит).

**Дт 007** (на сумму списанной дебиторской задолженности).

По истечении 5 лет задолженность окончательно списывается К 007.

### Организация получает аванс от покупателя

К сожалению с этих поступлений придется заплатить НДС.

Аванс учитывается на том же счете 62, но на отдельном субсчете, назовем его **62-авансы**.

На самом деле на практике многие бухгалтеры делают другую проводку:

**Дт 76-авансы Кт 68-НДС**

Этот вариант удобнее с практической точки зрения, но, к сожалению, такой вариант не предусматривается Планом счетов.

##### Таблиц 14 - Корреспонденция счетов ОАО «АРСП»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание операции | Первичные документы | Корреспонденция счетов | |
| Дт | Кт |
| 1 | Отражена задолженность покупателей и заказчиков за реализованные им продукцию, товары, работы, услуги | Акт, накладная | 62 | 90-1 |
| 2 | Погашена задолженность покупателей и заказчиков за реализованные им продукцию, товары, работы, услуги путем перечисления средств на расчетный счет предприятия | Выписка банка | 51 | 62 |
| 3 | Погашена задолженность покупателей и заказчиков за реализованные им продукцию, товары, работы, услуги путем внесения денежных средств в кассу | Приходный кассовый ордер, чек ККТ | 50 | 62 |
| 4 | Получен аванс от покупателя (заказчика) путем перечисления на расчетный счет предприятия | Выписка банка | 51 | 62-авансы |
| 5 | Получен в кассу аванс от покупателя (заказчика) | Приходный кассовый ордер, чек ККТ | 50 | 62-авансы |
| б | Произведен взаимный зачет ранее выданного аванса и дебиторской задолженности за реализованную продукцию, товары, работы, услуги | Запись бухгалтерии | 62-авансы | 62 |
| 7 | Возвращен аванс покупателю (заказчику) путем перечисления с расчетного счета предприятия | Выписка банка | 62-авансы | 51 |
| 8 | Возвращен аванс покупателю (заказчику) из кассы предприятия | Расходный кассовый ордер | 62-авансы | 50 |
| 9 | Списана задолженность покупателей и заказчиков за реализованные им продукцию, товары, работы, услуги по истечении срока исковой давности | Акт инвентаризации, приказ руководителя | 91 | 62 |
| 10 | Учтена на забалансовом счете списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов | Акт инвентаризации, приказ руководителя | 007 |  |
| 11 | Списана с забалансового счета списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов | Акт инвентаризации, приказ руководителя |  | 007 |

**Какие документы должны быть у бухгалтера:**

1. Договоры с покупателями и заказчиками.
2. Счета, выставленные покупателям и заказчикам.
3. Акты сдачи-приемки работ, услуг.
4. Накладные и прочие документы, подтверждающие отгрузку.

* ОАО «АРСП» составляет учетную политику с учетом особенностей своей деятельности. В главе 2 был проведен анализ финансовой деятельности предприятия. По показателям коэффициент финансовой устойчивости не достигает необходимого значения, что означает возникновение критической ситуации с потерей финансовой устойчивости компании и дальнейший рост заемного капитала не желателен. Но заемные средства берутся с целю пополнения оборотных средств для обеспечения деятельности предприятия.

Очевидно, что все работы производятся после полной оплаты услуг. На предприятии этих денег не хватает т.к договора с покупателями заключены на условия оплаты после оказания услуг в течении 45 после их оказания **.**

Список дебиторов 62 счет по самой большой задолженности перед предприятием. Данные контрагенты являются самыми частыми клиентами предприятия и пользуются услугами еженедельно на сумму не менее 50000 рублей в зависимости от отправляемого груза и направления.

Таблица 15 - Контрагенты ОАО «АРСП», имеющие дебиторскую задолженность

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | КОНТРАГЕНТЫ | Сумма задолженности в рублях на 31.12.09 | Просроченность в днях |
| 1 | Меридиан счет 62 | 136025 |  |
| 2 | Стройоптторг счет 62 | 137337 |  |
| 3 | Русич счет 62 | 61578 |  |
| 4 | Меридиан –М счет 62 | 157136 |  |
| 5 | Магистраль счет 62 | 116888 |  |
| 6 | КИТ счет 62 | 159422 | 45 |
| 7 | Севертранс счет 62 | 99322 |  |
| 8 | Синтур-Транс счет 62 | 214900 |  |
| 9 | ТК Север счет 62 | 96910 |  |
| 10 | ИП Барлаухов счет 62 | 113751 |  |
| 11 | Другие дебиторы счета 62 в т.ч по 60 счету т.к предоплата полная а суммы за услуги списываются по мере их оказания. | 3822184 |  |

Всего на 31.12.2009 года дебиторская задолженность в сумме 4715453 рублей.

Список дебиторов 62 счет по самой большой задолженности перед предприятием. Данные контрагенты являются самыми частыми клиентами предприятия и пользуются услугами еженедельно на сумму не менее 50000 рублей в зависимости от отправляемого груза и направления.

*Создание резервов по сомнительным долгам на ОАО «АРСП»*

Учетной политикой ОАО «АРСП» предусмотрено создание резерва по сомнительным долгам. Организация платит налог на прибыль ежеквартально. С такой же периодичностью организация проводит инвентаризацию дебиторской задолженности и производит отчисления в резерв по сомнительным долгам.

В декабре 2009 года была проведена инвентаризация задолженности ОАО «АРСП». По ее результатам было выявлено, что 45 дней с момента возникновения долга «КИТ» истекли в декабре 2009 года. Поэтому ЗАО «Визави» может включить в резерв по сомнительным долгам 79711 руб. (159422 руб. × 50%).

Выручка от реализации за 2009 год составила 44747729 руб. Максимальный размер резерва, рассчитанный на основании выручки, составляет:   
44747729 **руб. × 10% = 4447472 руб.**

Таким образом, размер резерва, рассчитанный исходя из срока возникновения задолженности, меньше его максимальной суммы. Поэтому бухгалтер ОАО «АРСП» вправе включить в резерв по сомнительным долгам сумму в размере 79711 руб. Налог на прибыль уменьшится на 15942 руб.

*Отражение в бухгалтерском учете в ОАО «АРСП»*

В соответствии с пунктом 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

Резерв по сомнительным долгамОАО «АРСП» создается на основе проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации . Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, резерв в какой-либо части не будет использован, неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам. Для обобщения информации о резервах по сомнительным долгам предназначен счет 63 "Резервы по сомнительным долгам". На сумму создаваемых резервов делаются записи по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 63 "Резервы по сомнительным долгам". При списании невостребованных долгов, ранее признанных организацией сомнительными, записи производятся по дебету счета 63 в корреспонденции с соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами.

Присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания, отражается по дебету счета 63 и кредиту счета 91. Аналитический учет по счету 63 ведется по каждому созданному резерву. Правила формирования резервов по сомнительным долгам для целей налогообложения, устанавливаемые главой 25 НК РФ, имеют определенные отличия от предписаний бухгалтерского законодательства. В соответствии с правилами, установленными пунктом 4 статьи 266 НК РФ, сумма резерва по сомнительным долгам, аналогично порядку, устанавливаемому нормативными документами по бухгалтерскому учету, определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

Таблица 16 - Сроки для создания резервов

|  |  |
| --- | --- |
| 1) по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней | в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности; |
| 2) по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) | в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности; |
| 3) по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней | не увеличивает сумму создаваемого резерва. |

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 процентов от выручки отчетного (налогового) периода.

В соответствии со статьей 285 НК РФ отчетными периодами по налогу на прибыль организаций признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года, налоговым периодом – календарный год. Согласно пункту 4 статьи 266 НК РФ организация для целей исчисления налогооблагаемой прибыли может создавать резервы по сомнительным долгам ежеквартально.

Суммы отчислений в резервы по сомнительным долгам включаются в состав прочих расходов на последний день отчетного (налогового) периода.

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, предусмотренном статьей 266 НК РФ. Если организацией принимается решение о создании резерва по сомнительным долгам, то списание долгов, признаваемых безнадежными в соответствии со статьей 266 НК РФ, осуществляется за счет сумм созданных резервов. В случае, если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежного долга, подлежащего списанию, разница (убыток) включается в состав прочих расходов. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам носит для налогоплательщика добровольный характер.

**3.4 Разработка альтернативной учетной политики**

Учетная политика – это комплексный документ, касающийся, однако, только одного аспекта организации учетного процесса – методологии учета. Следует помнить, что пунктом 3 ст. 6 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Закон) и статьей 314 НК РФ определены перечни документов, утверждаемых либо одновременно с учетной политикой, либо как приложения к ней. Он включает в себя:

* 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, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
* порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
* правила документооборота и технологию обработки учетной информации;
* порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета;
* формы регистров налогового учета и порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов.

Исходя из сложившейся практики, рабочий план счетов, как правило, утверждается в качестве приложения к учетной политике. Приложением к ней в силу требования закона выступают и формы регистров налогового учета. Остальные же названные документы чаще утверждаются в качестве самостоятельных локальных нормативных актов. Это связано с тем, что по традиции **учетная политика вместе с рабочим планом счетов, обеспечивающим ее реализацию, утверждается на каждый финансовый год перед его началом.** В то же время график документооборота, формы первичных учетных документов, порядок проведения инвентаризации и иные аналогичные «системные» документы, применяемые из года в год, не меняются, а лишь при необходимости корректируются.

Лицом, ответственным за разработку учетной политики организации, является ее главный бухгалтер (п. 2 ст. 7 Закона) или иное лицо, на которое в соответствии с законодательством РФ возложено ведение бухгалтерского учета (п. 4 ПБУ 1/2008).

Утверждается учетная политика внутренним распорядительным документом организации (п. 3 ст. 6 Закона, п. 12 ст. 167 НК РФ) – это, как правило, приказ или распоряжение ее руководителя. Аналогичными документами вводятся в действие и иные документы, утверждаемые вместе с ней.

Не секрет, что на практике сотрудники налоговых органов требуют представления им учетной политики на следующий год одновременно с представлением годовой отчетности за предыдущий год. Однако следует помнить, что в законодательстве такое требование не содержится, поэтому выполнять его налогоплательщик не обязан – представить в налоговый орган без его специального требования налогоплательщик может только в виде своей доброй воли.

**Изменения учетной политики 2009 года**

Ежегодно при утверждении учетной политики на очередной финансовый год главный бухгалтер отслеживает изменения, произошедшие в действующих нормативно-правовых актах, влияющие на порядок ведения учета и, соответственно, на содержание учетной политики.

Напомним, что и Закон, и Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» устанавливают принцип последовательности учетной политики. Однако изменение законодательства является достаточным и, более того, наиболее распространенным основанием для связанной с ним корректировки учетной политики.

Рассмотрим кратко основные изменения, произошедшие к настоящему времени, которые следует учесть при разработке учетной политики организации – как для целей бухгалтерского учета, так и для целей налогообложения – на 2010 год.

**Новое ПБУ об учетной политике.**

Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н было утверждено Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), которое вступает в силу с 1 января 2009 года. В целом данное положение аналогично прежнему, действующему в настоящее время ПБУ 1/98, однако содержит и ряд новшеств.

Во-первых, в отличие от ранее действовавшего порядка учетная политика организации может изменяться и не с начала года, если это обусловлено причиной такого изменения (п. 12 ПБУ 1/2008). Данное изменение нормативно закрепляет порядок, фактически применяемый достаточно давно. Напомним, что еще в 2006 году, когда вступил в силу приказ Минфина России от 12.12.2005 № 147н, финансовое ведомство разъясняло, что новая редакция ПБУ 6/01 «Учет основных средств» применяется в отношении объектов, принятых к учету в 2006 году (письма Минфина РФ от 20.06.2006 № 07-05-06/148, от 02.06.2006 № 07-05-06/133 и др.), хотя сами изменения были опубликованы только в конце января 2006 года.

Во-вторых, добавлено положение о том, что **при отсутствии в нормативных актах определенных способов ведения учета по конкретному вопросу формирование учетной политики в этой части осуществляется не только исходя из ПБУ, но и исходя из Международных стандартов финансовой отчетности**. Таким образом, при разработке положений учетной политики бухгалтеру необходимо будет ориентироваться также и на требования МСФО.

В-третьих, более подробно регламентирован, оставшись по сути аналогичным, порядок раскрытия последствий изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности.

**Новое ПБУ об учете расходов по кредитам и займам***.*

ПБУ 15/2008, вступающее в силу с бухгалтерской отчетности 2009 года, в отличие от ранее утвержденного ПБУ 15/01 регулирует только порядок учета расходов по займам и кредитам, но не порядок учета самих кредитов и займов. В частности, в нем отсутствует положение, позволяющее учитывать задолженность по долгосрочному займу или кредиту, до погашения которой остается менее года, в составе долгосрочной до момента ее погашения (при этом обязанность разделения задолженности на долгосрочную и краткосрочную, отраженная в утвержденных Приказом Минфина РФ от 22.07.2003 № 67н образцах форм бухгалтерской отчетности, по-прежнему сохраняется).

**Новшеством ПБУ 15/2008 является возможность учитывать начисленные проценты или дисконт по заемным обязательствам (в том числе ценным бумагам) как по мере их начисления в соответствии с условиями договора, так и равномерно в течение срока действия договора займа или выплаты денежных средств по векселю**. Свой выбор организации необходимо закрепить в учетной политике. При этом следует учитывать, что применение второго (равномерного) способа признания процентов позволяет сблизить бухгалтерский и налоговый учет, так как п. 8 ст. 272 НК РФ для целей налогообложения прибыли предусмотрен аналогичный порядок.

По-прежнему включаются в стоимость инвестиционного актива проценты по займам и кредитам, привлеченным для его создания и/или приобретения. Поэтому организации в учетной политике, как и ранее, следует определить критерии признания актива инвестиционным. В то же время новшеством ПБУ 15/2008 является установленная им **обязанность организации включать в стоимость инвестиционного актива в том числе и проценты по займам (кредитам), полученным на общие цели, если они фактически использованы в связи с приобретением (сооружением) инвестиционного актива**.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Формирование рыночных отношений, появление различных форм собственности, расширение международных экономических отношений привело к внедрению в организацию бухгалтерского учета внутреннего нормативного документа - учетной политики.

Подводя итог изложенному в выпускной квалификационной работе, можно сказать, что в организациях коммерческого типа, где конечным результатом является получение прибыли, центральное место в бухгалтерском учете финансово-хозяйственной деятельности организации занимает разработка учетной политики.

По итогам проведенного исследования, можно сказать, что учетная политика определяет и направляет дальнейшую работу не только бухгалтерии и финансовых служб, но всей организации в целом.

Учетная политика, сформированная в организации должна обеспечивать выполнение следующих требований: требование полноты, требование своевременности, требование осмотрительности, требование приоритета содержания перед формой, требование непротиворечивости, требование рациональности.

В выпускной квалификационной работе изложенные теоретические и практические вопросы, касающиеся основ формирования учетной политики, ее оценки и создание оптимальной схемы ведения бухгалтерского учета и налогообложения на базе ее совершенствования.

В первом разделе раскрыты теоретические правовые вопросы.

Основной нормативный документ, регламентирующий формирование и раскрытие учетной политики предприятия, - Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации».

В учетной политике отражается три направления: методические (методологические), технические и организационные аспекты. Выбранные способы и методы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, обязательны для всех структурных подразделений. Методические аспекты предусматривают способы оценки имущества, обязательств, выбор варианта бухгалтерского и налогового учета по конкретным объектам. Организационное обеспечение должно быть подчинено решению задач своевременного представления аппарату управления достоверной информации и необходимой информации с наименьшими издержками. Техническая сторона процесса представлена выбором формы ведения бухгалтерского учета, систем внутрипроизводственного контроля, технологий обработки учетной информации и т.п.

Организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности.

Следует учесть, что действующее налоговое законодательство вменяет в обязанность предприятиям и организациям формирование не только учетной политики бухгалтерского учета, но и учетной политики для целей налогообложения.

Собственники и управляющие крайне заинтересованы в эффективной работе своих фирм и улучшения их экономического состояния, что требует эффективной системы формирования учетной политики. На современном этапе отводится большая роль по формированию учетной политики, ее совершенствованию, что создает базу для успешной финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Несмотря на напряженность финансовых работ на конец очередного финансового года необходимо забывать о принятии учетной политики на будущий год. Для профессиональных бухгалтеров это подразумевает проведение оценки действующей учетной политики, всесторонне обсуждение проекта. Учитывая появление нормативных актов в части бухгалтерского учета, сформировать учетную политику, обусловленную спецификой деятельности предприятия. Насколько точно все тонкости и нюансы учетной работы будут предусмотрены в учетной политике, настолько верно будет выбрана и наиболее оптимальная схема ведения бухгалтерского учета и налогообложения. В конечном итоге от этого зависит и уплачиваемая в бюджет величина налогов (налоговых санкций) и соответственно финансовое благополучие предприятия.

Во втором разделе выпускной квалификационной работы изложена организационно-экономическая и правовая характеристика ООО «АРСП», оценка учетной политики ООО «АРСП», ее анализ. Подробно рассмотрена связь учетной политики и формирование, и влияние ее на финансовый результат.

Рекомендации по усовершенствованию учетной политики в целях бухгалтерского учета, касающиеся методических (методологических) аспектов:

1)Выбрать другой способ начисления амортизации - по сумме чисел лет срока полезного использования.

2)Применить другой метод списания в производство материально-производственных запасов - ЛИФО.

Рекомендации по усовершенствованию учетной политики в целях налогового учета, касающиеся методических (методологических) аспектов:

1)Применять ускоренные способы амортизации основных средств, т.е. нелинейный способ.

2)Списание материально-производственных затрат в производство производить методом ЛИФО.

3)Создать резерв по сомнительным долгам

4)Создать резерв на ремонт основных средств

5)Создать резерв на оплату отпускных работникам

Предложенные рекомендации необходимо закрепить в учетной политике на 2010год.

При разработке учетной политики уместно соблюдать следующие принципы: осмотрительность, обоснованность, консерватизм, всестороннее обсуждение проекта учетной политики предприятия.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:**

Нормативно-правовые акты:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая, от 31 июля 2008 г. № 146–ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 2008 г. № 31 ст. 3824.

2. Федеральный закон от 6 июня 2008 г. № 58–ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» // СЗ РФ от 13 июня 2008 г. № 24 ст. 2312.

3. Федеральный закон от 27 июля 2007 г. № 144–ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации в части создания благоприятных условий налогообложения для налогоплательщиков, осуществляющих деятельность в области информационных технологий, а также внесения других изменений, направленных на повышение эффективности налоговой системы» // СЗ РФ от 31 июля 2007 г. № 31 (часть I) ст. 3443.

4. Федеральный закон от 30 декабря 2007 г. № 268–ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ от 1 января 2008 г. № 1 (часть I) ст. 31.

5. Федеральный закон от 22 июля 2007 г. № 119–ФЗ «О внесении изменений в главу 21 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» // Парламентская газета от 10 августа 2007 г. № 139.

6. Федеральный закон от 6 июня 2008 г. № 58–ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» // Парламентская газета от 15 июня 2008 г. № 105.

7. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 2008 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» // Библиотечка Российской газеты, 2008 г., выпуск № 17.

8. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2009 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово–хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» // «Бухгалтерский бюллетень» – «Нормативные акты», 2009 г., № 12.

9. Приказ Минфина РФ от 18 сентября 2008 г. № 115н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // ЭЖ–Досье, ноябрь 2008 г., № 46.

10. Приказ Минфина РФ от 9 июня 2009 г. № 44н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально–производственных запасов» ПБУ 5/01» // Российская газета от 25 июля 2009 г. № 140.

11. Приказ Минфина РФ от 30 марта 2009 г. № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» // Российская газета от 16 мая 2009 г., № 91–92.

12. Приказ Министерства финансов РФ от 16 октября 2005 г. № 91н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000» // Библиотечка Российской газеты, 2009 г., выпуск № 24.

13. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2008 г. № 155Н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // ЭЖ–Досье, февраль 2009 г., № 5.

14. Приказ Минфина РФ от 10 декабря 2008 г. № 126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений ПБУ 19/02» // Российская газета от 9 января 2009 г. № 2.

15. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 156н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // Российская газета от 31 декабря 2006 г. № 297.

16. Приказ Минфина РФ от 28 ноября 2007 г. № 96н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» ПБУ 8/01» // Российская газета от 12 января 2008 г., № 6.

17. Приказ Минфина РФ от 18 сентября 2007 г. № 116н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // Российская газета от 27 октября 2008 г. № 242.

18. Приказ Минфина РФ от 2 июля 2002 г. № 66н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация по прекращаемой деятельности» ПБУ 16/02» // Российская газета от 10 августа 2002 г. № 148.

19. Приказ Минфина РФ от 18 сентября 2006 г. № 116н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // Российская газета от 27 октября 2006 г. № 242.

20. Приказ Минфина РФ от 6 мая 2008 г. № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» // Библиотечка Российской газеты, 2009 г., выпуск № 8.

21. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 156н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 22 января 2007 г. № 4.

22. Приказ Минфина РФ от 29 июля 2008 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» // Экономика и жизнь, 27 июля 2008 г.

23. Приказ Минфина РФ от 26 марта 2007 г. № 26н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету», вступает в силу с 1 января 2008 г. // Российская газета от 12 мая 2007 г. № 99.

24. Приказ Минфина РФ от 6 мая 2007 г. № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» // Библиотечка Российской газеты, 2009 г., выпуск № 8.

25. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2007 г. № 156н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 22 января 2008 г. № 4.

26. Приказ Минфина РФ от 26 декабря 2008 г. № 135н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды» // Российская газета от 15 февраля 2009 г. № 30.

27. Приказ Минфина РФ от 19 ноября 2008 г. № 115н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов на научно–исследовательские, опытно–конструкторские и технологические работы» ПБУ 17/02» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 20 января 2009 г., № 3.

28. Приказ Минфина РФ от 18 сентября 2007 г. № 116н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 октября 2008 г. № 44.

30. 1С: Бухгалтерия 8: Отражение изменений в бухгалтерском учете расчетов в условных единицах / А. Ухов // Финансовая газета. Региональный выпуск, № 27, июль 2007.

Периодическая литературы:

31. Аудит учетной политики организации / С.М. Бычкова, Т.Ю. Фомина // Аудиторские ведомости.- № 2. - 2008 г.

32. Бондарь Е. Учетная политика организации на 2010 год // Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь». - № 5. - 2009 г. С. 16.

33. Новое Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) / С.А. Рассказова–Николаева, Н.В. Бушмелева // Экономико–правовой бюллетень».- № 6.- 2007.

34. Об изменениях в Положении по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» / В.А. Терехова // Все для бухгалтера», № 9. - 2009.

35. Об отдельных изменениях в учете материально–производственных запасов / В.А. Терехова // Все для бухгалтера». - № 14. - 2008.

36. Принцип рациональности и организация учетной системы предприятия / М.Л. Пятов // БУХ.1С». - № 6. - 2008.

37. Разрабатываем учетную политику на 2010 год / Ф.Н. Филина, Налоговый учет для бухгалтера. - № 7. - 2009 г.

38. Разработка учетной политики на 2009 год / А. Грищенко // Аудит и налогообложение.- № 3. - 2009 г.

39. Требования к организации бухгалтерского учета и особенности учетной политики на малых предприятиях / С.Н. Поленова // Все для бухгалтера. - № 2. - 2007 г.

40. Учетная политика – 2009 / Е.П. Карасева // Нормативные акты для бухгалтера.- № 24. - 2008.

41. Учетная политика на 2009 г. для организаций, применяющих УСН / И.И. Турбина // Консультант бухгалтера. - № 3. - 2009 г.

42. Учетная политика на 2009 год / Е.А. Филиппова, Ю.Ю. Волкова // Консультант бухгалтера». -№ 1. - 2010 г.

43. Формирование учетной политики для целей налогообложения бюджетных учреждений / А.В. Глущенко, Т.Ю. Набойщикова // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях».-№ 14. - 2009.

Учебные пособия:

45. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2009 год. М.: Статус–Кво, 2010. 340 с.

46. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета: Учебник для вузов. – 3-е изд., перереб. и доп.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008 г. 304 с.

47. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Учетная политика предприятия для целей бухгалтерского учета на 2009 год. М.: Налоги и финансовое право, 2008, 217 с.

48. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Учетная политика предприятия для целей налогообложения на 2007 год. М.: Налоги и финансовое право, 2007, 176 с.

49. Бухгалтерский учет: учебник / Бочкарева, И.И., Левина, Г.Г. – М: Проспект: Велби, 2008.-363 с.

50. Бухгалтерский учет: учебник для вузов для экономических специальностей / Ларионов, А.Д, Нечитайло А.И. – М.: Велби: Проспект, 2008. – 355 с.

51. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет: учеб.- 3-е изд. перераб.и доп.-М.: ТК Велби, из-во Проспект, 2008 г.

52. Выгодная учетная политика на 2010 год //Л.И. Зеленкова, "Нормативные акты для бухгалтера", N 24, декабрь 2009 г. с.122

53. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Т.В. Тереньтева. – М.: Вузовский учебник, 2008 г.- 208 с.

54. Два помощника в учетной политике //В. Экономов, "Расчет", N 12, декабрь 2008 г. с.25

# Приложение 1

# П Р И К A3 № 1 об учетной политике ОАО «АРСП» на 2009 год

г. Москва от 3 января 2009 г.

На основании Федерального закона от 21 ноября 2003 г. № 129-ФЗ « О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98, утвержденного приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 6н, иных законодательных и нормативных актов, а также в соответствии с Уставом ОАО «АРСП»Приказываю:

1. Утвердить учетную политику ОАО «АРСП» на 2009 год

2. Утвердить рабочий план счетов (приложение 3)

3. Контроль за соблюдением положений учетной политики ОАО «АРСП» возложить на главного бухгалтера организации Казак Н.М.

Директор ОАО «АРСП» Циглер Н.И.

Положение об учетной политике для бухгалтерского учета ОАО «АРСП» на 2009 год

Настоящее положение устанавливает основы формирования и раскрытия учетной политики ОАО «АРСП», которая представляет собой совокупность принципов и правил, определяющих методологию и организацию бухгалтерского учета в Обществе.

1. Общие положения

1.1. ООО ОАО «АРСП» действует на основании учредительного договора и Устава ОАО «АРСП», которое является юридическим лицом. Все основные положения Общества отражены в вышеуказанных документах.

1.2. Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор Общества.

Главный бухгалтер Общества несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Без подписи главного бухгалтера Общества денежные и расчетные документы, финансовые обязательства считаются недействительными.

1.3. Основными видами деятельности являются ремонт и содержание территориальных автомобильных дорог.

2. Система бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

2.1. Бухгалтерский учет Общества ведется по журнально-ордерной форме.

2.2 Имущество организации, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете оцениваются в рублях и копейках.

2.3. Бухгалтерская отчетность составляется и представляется в следующие сроки:

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

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

- годовая бухгалтерская отчетность составляется и представляется в срок до 30-го числа месяца, следующего за отчетным годом, настающим итогом сначала отчетного года в порядке, предусмотренном законодательством;

2.4. Для ведения бухгалтерского учета Общества применяется план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31.10.2000г. № 94-н.

2.5. Учетная политика Общества сформирована на основе следующих допущений:

допущение имущественной обособленности, допущение непрерывности деятельности,

допущение последовательности от одного отчетного года к другому, допущение временной определенности фактов.

2.6. Изменение учетной политики возможно при его реорганизации предприятия, смены собственников, изменение законодательства РФ или в системе регулирования бухгалтерского учета.

3. Учет основных средств.

3.1. Основные средства принимаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату в том числе бывших в эксплуатации признается сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление за исключением НДС и иных возмещенных налогов, кроме случаев, предусмотренных законодательством.

3.2. 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.

3.3. Общество не производит переоценку объектов основных средств.

3.4. Стоимость амортизируемых объектов погашается посредством начисления амортизации. Амортизация объектов основных средств Общества начисляется линейным способом исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы амортизации, исходя из срока полезного использования этого объекта.

4.Материально-производственные запасы

4.1. В составе материально-производственных запасов (МПЗ) в Обществе числятся:

- сырье и материалы (счет 10).

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

4.3. Списание в производство МПЗ по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО).

5.Учет расходов будущих периодов

5.1.Расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в отчетности отдельной строкой и учитываются на счете учета расходов будущих периодов. Расходы будущих периодов подлежат отнесению на издержки производства или обращения в течение срока, к которому они относятся. Если срок списания (отнесения) не может быть установлен, то эти расходы подлежат отнесению на издержки производства и обращения равными долями в течение одного года (пункт 65 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ).

6.Инвентаризация имущества

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

6.2.Инветаризация в Обществе проводится в следующие сроки:

- основных средств - не реже 1 раза в 2года по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- сырья, топлива, материалов - ежегодно по состоянию на 1 ноября отчетного года;

- денежных средств на счетах в учреждениях банка - ежегодно по состоянию на 31 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 - ежеквартально по состоянию на конец квартала.

6.3.Для проведения инвентаризации создаются постоянно действующие инвентаризационные комиссии, состав которых утверждается директором Общества.

7.Сумма полученной чистой прибыли за отчетный год отражается на счете 84 «Нераспределенная прибыль» (непокрытый убыток) и распределяется решением Собрания учредителей на выплаты дивидендов или погашение убытков прошлых лет.

8.Группировка и списание затрат на производство устанавливается по статьям калькуляции.

9.Выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется методом начисления.

10 Учетная политика для целей налогообложения.

10.1.В соответствии с п.1 ст. 167 НК РФ признавать выручку для исчисления НДС по мере поступления денежных средств от покупателей.

10.2.Для целей налогообложения НДС оплатой товаров (работ, услуг) признается погашение встречного обязательства приобретателя товаров (работ, услуг) перед налогоплательщиком.

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

10.4.Балансовую выручку от реализации товаров (работ, услуг) определять по мере отгрузки отваров (работ, услуг).

10.5.Для исчисления налога на прибыль доходы и расходы учитывать согласно ст.271, п.2;ст.249 и ст.265 НК по методу начисления (по отгрузке).

10.6. Внереализационные доходы (списание кредиторской задолженности, пени, штрафы) учитывать для целей налогообложения по мере начисления.

10.7.Отпуск МПЗ в производство и иное выбытие, их оценка производится по методу ФИФО.

10.8.Способ начисления амортизации по амортизируемому имуществу определяется линейным методом. Срок полезного использования амортизируемого имущества определяется Обществом в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. №1.

10.9.В Обществе не создаются резервы по сомнительным долгам.

10.10.Ежемесячные авансовые платежи по Единому Социальному Налогу уплачиваются исходя из величины фактических затрат на оплату труда, произведенных Обществом в предыдущем месяце.

10.11.Налоговая база по транспортному налогу определяется ст.359 НК РФ.

10.12.Резерв на ремонт основных средств не создается.

10.13.При определении нормы амортизации по амортизируемому имуществу она определяется с учетом срока полезного использования, уменьшаемого на количество месяцев эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

10.14.Накопление средств для проведения особо сложных и дорогих видов капитального ремонта основных средств в течение более одного налогового периода не производится.

10.15.Поддтверждением данных налогового учета является:

- первичные документы (включая справку бухгалтера);

- аналитические регистры налогового учета.

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

# Приложение 2

# Рабочий план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности

ОАО «АРСП»

ОАО «АРСП»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование счета | Номер | Номер и наименование субсчета |
|  | счета |  |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** |
| ***Раздел I. Внеоборотные активы*** | | |
| Основные средства | ***01*** | По видам основных средств |
| Амортизация основных средств | ***02*** |  |
| Вложения во внеоборотные | ***08*** | 3.Строительство объектов |
| активы |  | основных средств |
|  |  | 4.Приобретение объектов |
|  |  | основных средств. |
| ***Раздел П. Производственные активы*** | | |
| Материалы | ***10*** | 1 .Сырье и материалы |
| Заготовление и приобретение | ***15*** | 3. Топливо |
| материальных ценностей |  | 5.3апысные части |
| Отклонение в стоимости | ***16*** | 8.Строительные материалы |
| материальных ценностей |  | 9.Инвентарь и хозяйственные |
| Налог на добавленную стоимость | ***19*** | принадлежности |
| по приобретенным ценностям |  |  |
| ***Раздел III. Затраты на производство*** | | |
| Основное производство | ***20*** |  |
| Вспомогательные производства | ***23*** |  |
| Общепроизводственные расходы | ***25*** |  |
| Общехозяйственные расходы  Брак в производстве | ***26***  ***28*** |  |
| ***Раздел IV.Готовая продукция и товары*** | | |
| Выпуск продукции | ***40*** |  |
| Готовая продукция  Расходы на продажу | ***43***  ***44*** |  |
| ***Раздел V. Денежные*** | | ***средства*** |
| Касса | ***50*** | 1. Касса организации |
| Расчетные счета | ***51*** |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***Раздел*** | ***VI. Расчеты.*** | |
| Расчеты с поставщиками и | ***60*** |  |
| подрядчиками |  |  |
| Расчеты с покупателями и | ***62*** |  |
| заказчиками |  |  |
| Расчеты по налогам и сборам | ***68*** |  |
| Расчеты по социальному | ***69*** |  |
| страхованию и обеспечению |  |  |
| Расчеты с персоналом по оплате | ***70*** |  |
| труда |  |  |
| Расчеты с подотчетными лицами | ***71*** |  |
| Расчеты с персоналом по прочим | ***73*** | 1 .Расчеты по представленным |
| операциям |  | займам |
|  |  | 2.Расчеты по возмещению |
|  |  | материального ущерба |
|  |  |  |
| Расчеты с разными дебиторами и | ***76*** |  |
| кредиторами |  |  |
| ***Раздел*** | ***VII. Капитал*** | |
| Уставной капитал | ***80*** |  |
| Нераспределенная прибыль | ***84*** |  |
| ***Раздел VIII. Финансовые результаты*** | | |
| Продажи | ***90*** |  |
| Прочие доходы и расходы | ***91*** |  |
| Расходы будущих периодов | ***97*** |  |
| Прибыли и убытки | ***99*** |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

# Приложение 3

# Информация об основных средствах,

подлежащая раскрытию в учетной политике

───────────────────┬───────────────────

┌───────────────────────────────┐ │ ┌───────────────────────────────┐

│Сроки полезного использования│──┼──│Способ начисления амортизации│

│объектов ОС по основным группам│ │ │по ОС (по основным группам) │

└───────────────────────────────┘ │ └───────────────────────────────┘

┌───────────────────────────────┐ │ ┌───────────────────────────────┐

│Способы оценки объектов ОС,│──┴──│Первоначальная стоимость и сум-│

│полученных по договорам, преду-│ │ │ма начисленной амортизации по│

│сматривающим исполнение обяза-│ │ │основным группам ОС (на начало│

│тельств (оплату) неденежными│ │ │и конец отчетного года) │

│средствами │ │ └───────────────────────────────┘

└───────────────────────────────┘ │ ┌───────────────────────────────┐

┌───────────────────────────────┐ │ │Перечень объектов ОС,│

│Движение ОС в течение отчетного│──┴──│предоставленных и полученных по│

│года (по основным группам) │ │ │договору аренды │

└───────────────────────────────┘ │ └───────────────────────────────┘

│ ┌───────────────────────────────┐

┌───────────────────────────────┐ │ │Объекты недвижимости, принятые│

│Перечень объектов ОС, стоимость│ │ │в эксплуатацию и фактически│

│которых не погашается │──┴──│используемые, находящиеся в│

└───────────────────────────────┘ │процессе государственной│

│регистрации │

└───────────────────────────────┘

┌───────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Конкретный перечень объектов устанавливается организацией │

└───────────────────────────────────────────────────────────────────────┘

Основные допущения при формировании учетной политики

┌───────────────────────────────────────────────────────────────────────┐

│ Имущественная обособленность │

│- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов│

│ и обязательств собственников этой организации и от других организаций│

│ (т.е. на балансе организации должно находиться имущество,│

│ принадлежащее ей на праве собственности, праве хозяйственного│

│ ведения или оперативного управления) │

│ │

│ Непрерывность деятельности │

│- организация будет продолжать свою деятельность в будущем, и у нее│

│ отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного│

│ сокращения деятельности (следовательно, ее обязательства будут│

│ погашаться в установленном порядке) │

│ │

│ Последовательность применения учетной политики │

│- принятая учетная политика применяется последовательно от одного│

│ отчетного года к другому. Ее изменения возможны в некоторых случаях│

│ │

│ Временная определенность фактов хозяйственной деятельности │

│- факты хозяйственной деятельности относятся (следовательно, отражаются│

│ в учете) к тому отчетному периоду, в котором они имели место,│

│ независимо от фактического поступления или выплаты денежных средств,│

│ связанных с этими фактами │

├───────────────────────────────────────────────────────────────────────┤

│Только для целей налогообложения организация имеет право выбора момента│

│признания выручки от реализации продукции (работ, услуг) - по отгрузке│

│продукции или по поступлению денежных средств │

└──────────────────────────────────────────────────

1. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2007 год. М.: Статус–Кво 97, 2009. 340 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2009 год. М.: Статус–Кво 97, 2010. 340 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2008 г. № 155Н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // ЭЖ–Досье, февраль 2009 г., № 5. [↑](#footnote-ref-3)
4. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2009 год. М.: Статус–Кво 97, 2010. 340 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Учетная политика предприятия для целей бухгалтерского учета. - "Налоги и финансовое право", 2008г. с.14 [↑](#footnote-ref-5)
6. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2008 г. № 155Н «О внесении изменений в нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету» // ЭЖ–Досье, февраль 2009 г., № 5. [↑](#footnote-ref-6)
7. Два помощника в учетной политике //В. Экономов, "Расчет", N 12, декабрь 2008 г. с.25 [↑](#footnote-ref-7)
8. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2009 год. М.: Статус–Кво 97, 2010. 340 с. [↑](#footnote-ref-8)
9. Выгодная учетная политика на 2010 год //Л.И. Зеленкова, "Нормативные акты для бухгалтера", N 24, декабрь 2009 г. с.122 [↑](#footnote-ref-9)
10. Анищенко А.В. Учетная политика для целей бухгалтерского учета и налогообложения на 2009 год. М.: Статус–Кво 97, 2010. 340 с. [↑](#footnote-ref-10)
11. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 2008 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» // Библиотечка Российской газеты, 2008 г., выпуск № 17. [↑](#footnote-ref-11)
12. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 2008 г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» // Библиотечка Российской газеты, 2008 г., выпуск № 17. [↑](#footnote-ref-12)