Содержание

Введение

1. Теоретические основы формирования учетной политики
	1. Понятие и различные подходы к учетной политике
	2. Документальное отражение учетной политики
	3. Организационные, методические и технические аспекты учетной политики
	4. Допущения и требования, предъявляемые к учетной политике
2. Краткая характеристика экономического и финансового состояния ЗАО «Центр научно-технических услуг и консультаций»
	1. Местонахождение организации, виды и условия деятельности
	2. Структура управления предприятием, его размеры
	3. Анализ экономического состояния
	4. Основные финансовые показатели работы предприятия
		1. Общая оценка финансового состояния организации по аналитическому балансу
		2. Оценка динамики финансовых результатов и основных причин их изменения
		3. Выводы о степени финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности
		4. Анализ рентабельности и деловой активности
	5. Организация учета на предприятии
3. Формирование учетной политики в ЗАО «Центр НТУиК»
	1. Формирование учетной политики в ЗАО в целях бухгалтерского учета
		1. Организационный и технический аспекты
		2. Применяемые методы оценки имущества и обязательств, их достоинства и недостатки
	2. Формирование учетной политики в организации в целях налогообложения
		1. Общие принципы организации налогового учета в ЗАО «Центр НТУиК»
		2. Учетная политика организации в целях исчисления НДС
		3. Учетная политика для налога на прибыль
	3. Внутренний аудит учетной политики
4. Пути совершенствования учетной политики в ЗАО «Центр научно-технических услуг и консультаций»

Выводы и предложения

Список литературных источников

Приложения

Введение

С переходом к рыночным отношениям изменились подходы к постановке бухгалтерского учета в организациях. На процесс формирования и становления системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в переходной экономике влияют, как минимум, следующие объективные факторы:

* во-первых, рыночная среда характеризуется большим многообразием хозяйственной жизни, чем административная экономика,, а значит обуславливает демократизацию экономической и общественной жизни, что в системе регулирования бухгалтерской профессии и бухгалтерской деятельности проявляется в их либерализации, то есть в некоторой предоставленной профессиональной свободе;
* во-вторых, переходная экономика характеризуется, в том числе, незрелостью экономических отношений в стране, отсутствием массового цивилизованного пользователя бухгалтерской отчетности и потребителя финансовой информации.

От жёсткой регламентации учетного процесса со стороны государства в прошлом в настоящее время перешли к разумному сочетанию государственного регулирования и самостоятельности организаций в постановке бухгалтерского учета. Сущность новых подходов к постановке бухгалтерского учета заключается в основном в том, что на основе установленных государством общих правил ведения бухгалтерского учета, идя по пути сближения с международными стандартами формирования финансовой отчетности, организации самостоятельно разрабатывают учетную политику для решения поставленных перед учетом задач. При этом ставка делается на повышение профессионального уровня бухгалтера, который должен вести учет и формировать отчетность исходя из

декларированных принципов учета и условий хозяйствования организации, а не только на основе жёстких норм установленных государством.

Следует отметить, что значение учетной политики недооценивается многими организациями, в которых к разработке учетной политики относятся формально, не изучают последствия применения тех или иных её элементов.

Актуальность темы состоит в том, что выбранная организацией учетная политика оказывает существенное влияние на величину показателей себестоимости продукции, прибыли, налогов на прибыль, добавленную стоимость и имущество, показателей финансового состояния организации. Таким образом, учетная политика является важным средством формирования величины основных показателей деятельности организации, налогового планирования, ценовой политики. Без ознакомления с учетной политикой нельзя осуществлять сравнительный анализ показателей деятельности организации за различные периоды и тем более анализировать различные организации.

Предметом исследования является формирование учётной политики для целей бухгалтерского и налогового учёта в ЗАО «Центр НТУиК».

Объектом исследования является учетная и финансово-экономическая деятельность «Центра научно-технических услуг и консультаций».

Цель дипломной работы заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию аспектов учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учёта на исследуемом предприятии.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить ряд задач:

1. Обосновать теоретически порядок формирования учётной политики для целей бухгалтерского и налогового учёта;

2. Рассмотреть порядок изменения учётной политики для целей бухгалтерского и налогового учёта;

3. Дать экономическую и финансовую характеристику исследуемого предприятия;

4.Предложить направления совершенствования учетной политики

При написании дипломной работы мною будут использованы :

* + документы всех уровней системы нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации;
	+ учебная литература;
	+ учебные пособия по бухгалтерскому учету и управлению;
	+ учебные пособия, посвященные формированию учетной политики в различные отчетные периоды;
	+ комментарии к законодательству
	+ журналы и брошюры, раскрывающие вопросы, связанные с рационализацией финансово-хозяйственной деятельности и эффективной системой учета хозяйственных фактов.

При выполнении дипломной работы использованы следующие методы и приемы:

* Проверка арифметических расчетов клиента
* Проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций, которая позволит осуществить контроль за учетными работами, выполняемыми бухгалтерией
* Устный опрос используется в ходе получения ответов на вопросник при предварительной оценке состояния учета ,а также в процессе проверки, при уточнении у специалистов отдельных совершенных хозяйственных операций, вызывающих сомнение.
* Аналитические процедуры - при сопоставлении отчетного периода с данными предыдущих периодов.
* Сравнение
* Факторный анализ
* Монографический метод (углубленное изучение деятельности одного предприятия для того, чтобы перенять опыт и использовать это в дальнейшем);
* Табличный метод- представление полученной информации в виде таблицы);
* Диалектический метод - изучение хозяйственной деятельности предприятия с учетом всех взаимосвязей;
* Индукция - исследование ведется от частного к общему, от причин к результатам и дедукция (наоборот);
* Анализ - выявление составных частей и синтез - соединение ранее расчлененных элементов для изучения объекта как единого целого.

**1. Теоретические основы формирования учетной политики**

* 1. **Понятие и различные подходы к учетной политике**

Впервые термин учетная политика упомянут в Положении о бухгалтерском учете и отчетности от 20 марта 1992 года. До принятия специального Положения по учетной политике о ней говорилось также в Инструкции о порядке заполнения форм годового бухгалтерского отчета предприятия № 48 от 24 июня 1992 года. В 1994 году было опубликовано разработанное в рамках Государственной программы перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики, отвечающую требованиям развития рыночной экономики, Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/94), которое представляло собой первый национальный стандарт по бухгалтерскому учету. В связи с утверждением приказа Минфина РФ от 9 декабря 1998 года нового Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ( ПБУ 1/98) Положение по учетной политике от 28 июля 1994 года утратило свою силу. ПБУ 1/98 на сегодняшний день является основополагающим в вопросах формирования и раскрытия содержания учетной политики организации [ 15]. Данное Положение распространяется:

в части формирования учетной политики – на все организации независимо от организационно – правовых форм;

в части раскрытия учетной политики – на организации, публикующие свою бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству Российской Федерации, учредительным документам либо по собственной инициативе.

В соответствии с ПБУ 1/98 под учетной политикой организации понимается принятая « совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности»[ 21]. По моему мнению, приведенное определение учетной политики позволяет говорить об учетной политике в широком смысле слова как о системе ведения бухгалтерского учета в конкретной организации. Такой же подход к учетной политике заложен в МСФО 1 «Представление финансовой отчетности». В соответствии с п.21 МСФО 1 «учетная политика – это конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые компанией для подготовки и представления финансовой отчетности» [ 13 ].

С другой стороны, учетная политика может рассматриваться и в узком смысле, как документ системы ведения бухгалтерского учета, отражающий специфические и вариантные способы бухгалтерского учета, применяемые конкретной организацией. В частности, Брызгалин В. В. определяет учетную политику организации как «обязательный документ, принимаемый организацией, в котором в соответствии с действующим бухгалтерским законодательством закрепляются внутренние правила ведения бухгалтерского учета» [ 2 ].

Профессор Ю.А. Бабаев попытался соединить два подхода к учетной политике в один: «Учетная политика – это уникальное средство, с помощью которого, во-первых, осуществляется процесс реальной либерализации системы бухгалтерского учета, во-вторых, происходит совершенствование нормативной системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности, в-третьих, разрешаются противоречия действующего законодательства в реализации мероприятий, предусмотренных Программой реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами» [4 ]. Я придерживаюсь последнего из представленных определений, так как оно, по моему мнению, наиболее ярко раскрывает сущность учетной политики во всех аспектах.

На выбор конкретных правил и условий, отражаемых в учетной политике организации, влияют следующие факторы:

* отраслевая принадлежность и вид деятельности;
* объем производства и реализации продукции, численность рабочих, стоимость имущества организации;
* управленческая структура организации (наличие филиалов, структурных подразделений);
* степень развития информационной системы в организации;
* материальная база (наличие технических средств регистрации информации, компьютерной техники и т.д. );
* уровень квалификации бухгалтерских кадров;
* другие [ 1 ].

Возникновение специфических правил и условий ведения бухгалтерского учета, отражаемых в учетной политике конкретной организации, зависит от ряда причин.

Во–первых, от выбранного варианта ведения учета, если нормативная база предлагает вариантность.

Во-вторых, от наличия хозяйственных операций и объектов, порядок учета которых не регламентирован вообще или по большей части.

В-третьих, от наличия хозяйственных операций или объектов, по которым в нормативной базе существуют противоречия.

В-четвертых, от попыток максимального сближения бухгалтерского и налогового учета через учетную политику [16 ].

Однако следует помнить, что ПБУ 1/98 – основополагающий, но не единственный нормативный документ, которым следует руководствоваться организации при формировании и раскрытии учетной политики. Нормы в отношении учетной политики содержаться в документах всех уровней системы нормативного регулирования в Российской Федерации.

Согласно п.3 статьи 5 Федерального закона № 129-ФЗ « О бухгалтерском учете» от 21. 11. 1996, представляющего первый уровень регулирования, « организации, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, … самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности» [34].

Второй уровень системы нормативного регулирования бухгалтерского учета – это Положения по бухгалтерскому учету. Практически в каждом стандарте, начиная с первого стандарта « Учетная политика организации» ( ПБУ 1/98), утвержденном Приказом Минфина России от 09. 12. 98 № 60н и заканчивая двадцатым стандартом ПБУ 20/03 « Информация об участии в совместной деятельности», утвержденном Приказом Минфина России от 24. 11. 03 № 105н, содержатся какие-то варианты отражения тех или иных операций в бухгалтерском учете, упоминания об учетной политике [ 35 ].

Третий уровень системы нормативного регулирования также регулирует методологические элементы учетной политики и их формирование[ 12].

Четвертый уровень, представленный, в том числе, непосредственно самой учетной политикой, должен учитывать принципы и положения, заложенные в документах предыдущих трех уровней, то есть должен соблюдаться принцип иерархии. Многие предприятия при формировании учетной политики сталкиваются с этой проблемой. Министерство финансов России комментирует принцип иерархии документов одного уровня так: если в документах одного уровня нормативного регулирования есть противоречия, то организация должна руководствоваться теми документами, которые вышли позже. Например, есть нормы, которые изложены в ПБУ 6/01 « Учёт основных средств» и в ПБУ 15/01 « Учёт займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» по – разному. В первую очередь это касается отражения в учете процентов по кредитам и займам на приобретение основных средств. ПБУ 15/01 вышло позже, чем ПБУ 6/01. При таком подходе в этом случае необходимо пользоваться нормами ПБУ 15/01[ 24,30 ]. Вместе с тем при организации учетного процесса иногда возникают противоречия между документами второго и третьего уровня системы нормативного регулирования. Это ещё одна проблема для предприятий. Например, есть противоречия между Положением по бухгалтерскому учету основных средств и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств, которые утверждены Приказами Минфина России от 30. 03. 01№ 26н и от 13. 10. 03 № 91н соответственно. То есть, и то и другое утверждены Приказами Министерства Финансов, и сточки зрения теории права нельзя сказать, что это два разных уровня. Следовательно, нельзя с уверенностью говорить о приоритете стандартов над методическими указаниями. Кроме того, выход новых законов с более поздней датой не всегда означает прекращение действия норм более ранних законов. Возникает противоречие в законодательстве. Возникшие противоречия должны разбираться в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств конкретного дела[36].

В июле 2004 года Приказом Министерства финансов РФ от 01. 07. 04 № 180н была принята Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ. Основным направлением развития бухгалтерского учета в Российской Федерации было заявлено ведение бухгалтерского учета и составление индивидуальной бухгалтерской отчетности на базе российских стандартов ( ПБУ), но с учетом требований и положений МСФО[ 19]. Анализ действующих документов нормативной системы регулирования бухгалтерского учета позволяет сделать вывод, что многие принципы и положения МСФО уже заложены в них, но не были востребованы. Поэтому при разработке учетной политики необходимо обратить внимание на требования, заложенные во всех ПБУ действующей системы регулирования, раскрыть новые элементы учетной политики, возникающие в связи со сближением с международными стандартами финансовой отчетности.

Хочется отметить также то, что нормативные документы, не задавая правил учета и отражения в отчетности для всех конкретных практических случаев, оставляют место для вынесения бухгалтером по ряду моментов своего профессионального суждения. Это в свою очередь увеличивает потенциальную возможность для проявления субъективности. В свете этого значение учетной политики состоит в том, что она ограничивает область применения субъективного подхода и обеспечивает проверку произвольного и неоправданного использования методов бухгалтерского учета[6 ].

**1.2 Документальное отражение учетной политики**

Учетная политика, избранная предприятием, подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией. Основное назначение этой документации состоит в том, чтобы зафиксировать составляющие учетной политики, обеспечить единообразную и по возможности точную реализацию их в практике предприятия всеми структурными подразделениями и каждым исполнителем. Необходимость в этом обуславливается двумя факторами. Во-первых, нормальная деятельность предприятия невозможна без упорядоченности его внутренней жизни, одним из аспектов которой является бухгалтерский учет, во-вторых, влияние учетной политики на результаты работы предприятия столь существенно, что требует решения первого руководителя предприятия.

К числу документов, оформляющих учетную политику, относятся приказы и распоряжения руководителя предприятия, внутренние правила, инструкции, положения, регламенты и процедуры, решения собственников (общего собрания акционеров и др.) и т.п. Выбор конкретного типа документа зависит от внутреннего распорядка предприятия и характера учетной политики.

Большое значение для оформления учетной политики имеют разного рода проектные материалы по организации бухгалтерского учета. Среди них — графики документооборота, план организации бухгалтерского учета, рабочие проекты автоматизированного ведения учета, должностные инструкции. Цель их издания — оформить порядок применения тех или иных способов, избранных предприятием, определить то, как технически должны использоваться различные элементы учетной политики.

Помимо документов, специально посвященных учетной политике, следует отметить важность учредительных документов (устав, учредительный договор), закладывающий основы построения всей хозяйственной и управленческой системы предприятия.

Различные составляющие учетной политики оформляются документами разного уровня. Методические, организационные и, вероятно, отдельные технические способы ведения бухгалтерского учета должны быть зафиксированы в приказах и распоряжениях руководителя предприятия, ибо согласно действующему законодательству именно на руководителе лежит вся полнота ответственности за организацию бухгалтерского учета и создание необходимых условий для правильного его ведения. Большая же часть технических способов ведения учета может регламентироваться инструкциями и правилами, установленными главным бухгалтером, а также проектными материалами по организации учета на предприятии.

Способы ведения учета, избранные предприятием, должны применяться, как правило, с 1 января года, следующего за годом издания документа, оформляющего решение о принятии учетной политики. Однако в отдельных случаях документ может определять иную конкретную дату начала применения того или иного способов.

Создаваемые предприятия должны оформлять свою учетную политику по возможности в кратчайшие сроки. В начале деятельности предприятия при неукомплектованности штатов и недостаточности сведений о будущем развитии бизнеса весьма трудно определиться с учетной политикой. Поэтому она может быть оформлена в течение определенного периода. Оформление учетной политики должно быть произведено в срок не позднее 90 дней со дня приобретения предприятием прав юридического лица или государственной регистрации.

Особое внимание должно быть обращено на процедуру формирования учетной политики на предприятиях. В ней должны участвовать специалисты не только бухгалтерской службы, но и других функциональных подразделений и служб, в том числе финансовой, юридической, отдела внутреннего аудита, ревизионной комиссии.

На протяжении года предприятие должно строго следовать принятой учетной политики. При необходимости можно внести изменения в учетную политику, но только с начала нового отчетного года, о чем обязательно указывается в пояснительной записке к годовому отчету за предыдущий год. В течение отчетного года учетная политика может быть изменена в случае ликвидации, реорганизации или преобразования предприятия, а также изменений нормативных и законодательных документов РФ.

Структуру учетной политики можно представить с помощью следующей схемы.

Система внутрипроизводствен-ного учета, отчетности и контроля

Организация проводимых инвентаризаций

Способы группировки и списания затрат на производство

Способы учета выпуска продукции

Способы начисления амортизации

Способы оценки активов и обязательств

Методика бухгалтерского учета

Организация документооборота

Организационная структура бухгалтерской службы

Организация бухгалтерского учета

Система учетных регистров

Форма бухгалтерского учета организации

Рабочий план счетов

Техника бухгалтерского учета

Учётная политика организации

Рис. 1 Структура учетной политики в организации

Учетная политика организации раскрывается и формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации. При этом утверждается:

\*рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета;

\*формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов;

\* порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;

\* методы оценки активов и обязательств;

\* правила документооборота и технология обработки учетной информации;

\* порядок контроля за хозяйственными операциями;

\* другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета[ 3].

Путем формирования и раскрытия своей учетной политики организации реализуют своё право в выборе правил учета и составления отчетности; объясняют её пользователям порядок получения данных, представленных в формах отчетности; дают возможность потребителям информации составить представление об особенностях хозяйственных процессов, условий деятельности и своевременно узнать об изменениях в них. Также посредством учетной политики пользователи ставятся в известность обо всех фактах отклонения от принципов, сформулированных в Положении[ 10 ].

**1.3 Организационные, методические и технические аспекты учетной политики**

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

Принятая учетная политика предприятия должна обеспечивать целостность системы бухгалтерского учета. Поэтому она должна охватывать все аспекты учетного процесса: методический, технический и организационный (см. приложение 1 ).

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 и МБП.

2. Способ погашения стоимости находящиеся в эксплуатации МБП.

3. Порядок начисления износа (амортизации) основных фондов.

4. Порядок начисления амортизации по нематериальным активам.

5. Порядок финансирования ремонта основных средств.

6. Метод оценки сырья, материалов и других ценностей (производственных запасов).

7. Формирование учетных групп материальных ценностей.

8. Способ отражения на счетах операций заготовления и приобретения материальных ценностей.

9. Способ учета выпуска продукции,

10.Сроки погашения расходов будущих периодов.

11.Перечень резервов предстоящих расходов и платежей.

12.Метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг).

13.Порядок создания резервов по сомнительным долгам. Необходимость,

порядок создания и использования фондов специального назначения.

Технический аспект показывает как реализуются эти способы в учетных регистрах, схемах отражения на счетах учета.

Технический аспект предполагает следующие ее составляющие:

1. План счетов бухгалтерского учета.

2. Форма бухгалтерского учета.

3. Технология обработки учетной информации.

4. Организация внутрипроизводственного контроля.

5. Организация составления отчетности.

6. 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, взаимосвязи с подразделениями, характерными для становления и формирования рыночной экономики.

**1.4 Допущения и требования, предъявляемые к учетной политике**

При формировании учетной политики организация должна исходить из допущений и выполнять требования к организации учетного процесса. Эти допущения и требования относятся к правилам ведения учета и формирования бухгалтерской отчетности. Они должны выполняться, но не обязательно заявляться в учетной политике организации. И только если организация при ведении бухгалтерского учета отступает от установленных допущений, она обязана раскрыть причины этих отступлений в учетной политике[ 9 ].

Пунктом 6 ПБУ 1/98 установлено четыре допущения, которые должны соблюдаться при организации учетного процесса:

1. Допущение имущественной обособленности

ПБУ 1/98 гласит, что « активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций».

Некоторые специалисты, комментируя данное допущение, говорят о том, что практической ценности принцип имущественной обособленности не имеет, аргументируя данную позицию тем, что имущественная обособленность юридического лица вытекает из определения, приводимого в статье 48 ГК РФ, и как правило, дублируется в учредительных документах[ 36 ].

Например, ошибкой, связанной с нарушением допущения имущественной обособленности, является включение в себестоимость выпускаемой продукции материально – производственных запасов, фактически поступивших в организацию и переданных в производство, право собственности на которые к организации не перешло. Речь идет о договорах купли – продажи МПЗ с особым условием перехода права собственности после оплаты материалов[36]. Возможность заключения подобных договоров установлена статьей 491 ГК РФ [ 8 ]. Отступлением от этого допущения, разрешенным законодательством, является организация учета лизингового оборудования в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 29. 10. 1998 № 164- ФЗ. Однако статья 31 данного закона гласит, что «Предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по соглашению сторон»[ 7].

1. Допущение непрерывности деятельности

Пункт 6 ПБУ 1/98 гласит: « Организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у неё отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и обязательства будут погашаться в установленном порядке».

Это допущение с позиции организации учетного процесса означает, что даже при отсутствии дохода ( выручки) у организации могут быть расходы, относимые в дебет счета 90[ 11 ].

1. Последовательность применения учетной политики

Пункт 6 ПБУ 1/98 гласит, что « Принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому».

Соблюдение данного допущения обеспечивает создание определенной стабильности ведения учетного процесса. Однако данное допущение не означает невозможности внесения изменений в учетную политику. Пункт 4 статьи 6 Закона № 129- ФЗ от 21. 11. 96 г. и п. 16 ПБУ 1/98 говорят о случаях изменения учетной политики.

Одной из основных проблем при формировании учетной политики в организациях является стремление отразить в ней как можно больше вопросов. А в учетной политике должны быть отражены способы ведения бухгалтерского учета активов и обязательств, имеющихся на балансе на первое число отчетного периода, на который разрабатывается учетная политика. Появление новых активов и обязательств, возникновение новых способов ведения бухгалтерского учета дает право вносить дополнения в учетную политику. В этом случае организация не меняет учетную политику, а дополняет её, приписывая каждый новый нюанс[ 10 ].

Хотелось бы обратить внимание на разницу между дополнением и изменением учетной политики. Из содержания ПБУ 1/98 следует, что решение о применении иных способов ведения бухгалтерского учета, по сравнению с ранее принятыми, повлечёт за собой изменение учетной политики, которое возможно с первого числа нового календарного года. В случае изменения законодательства возможно изменение учетной политики в середине отчетного года. Но это, возможно, потребует пересчета вступительных остатков на первое число отчетного года. Появление новых активов и обязательств в течение отчетного года может вызвать дополнение к учетной политике[ 36 ]. Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности. Данная информация должна включать следующие позиции:

* причину изменения учетной политики
* обоснованность такого изменения
* оценку последствий изменений в денежной оценке [ 9 ].

В международной практике порядок изменения в учетной политике изложен в МСФО 8 «Чистая прибыль или убыток за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике». Согласно п.49 МСФО 8 «изменение в учетной политике должно быть применено ретроспективно, если сумма любой итоговой корректировки, относящейся к предшествующим периодам, в достаточной степени поддаётся определению» [ 19 ].

В Указаниях по формированию показателей бухгалтерской отчетности, утвержденных приказом Минфина РФ от 22. 07. 03 № 67н, приводится порядок применения ретроспективного метода в случае изменения учетной политики. Изменения учетной политики, вызывающие изменения активов и обязательств, производятся за счет нераспределенной прибыли, изменяют вступительные остатки отчетного года, на который разрабатывается учетная политика [ 36 ]. Таким образом, бухгалтерский учет в Российской Федерации стремительно приближается к международным стандартам ведения учета.

1. Допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности

При формировании учетной политики предполагается, что факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

В сущности здесь в ПБУ 1/98 закреплен метод начисления, как и в налоговом учете, то есть, доходы и расходы подлежат отражению в отчетном периоде , к которому они относятся[ 17]. Законодательно, отступление от данного метода мы видим в п.4 ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат на их обслуживание», согласно которому « организация – заемщик принимает к бухгалтерскому учету указанную в п.3 настоящего Положения задолженность в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает её в составе кредиторской задолженности»[ 30 ].

Законодательство также предоставляет возможность отступления от данного допущения организациям, имеющим статус малого предприятия. Согласно п.20 Типовых рекомендаций по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства (утв. Приказом Минфина России от 21.12.98 № 64н) решение о применении либо неприменении допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности ( кассового метода) принимается организацией самостоятельно [ 18 ].

В налоговом учете при признании доходов и расходов также применяется метод начисления. Согласно статьям 271 и 272 НК РФ доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактического получения или выплаты денежных средств соответственно. Однако и в налоговом учете есть отход от метода начисления. Согласно п.6 статьи 272 НК РФ расходы на все виды страхования включаются в состав расходуемой части при определении налоговой базы на прибыль на момент перечисления денежных средств[14 ]. Второе отклонение от соблюдения допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности в налоговом учете введено Законом № 58- ФЗ от 06. 07. 05 в части капитальных вложений в виде неотделимых улучшений в арендованные основные средства. С 1 января 2006 года капитальные вложения в виде неотделимых улучшений в арендованные основные средства, компенсируемые арендодателем, включаются в перечень амортизируемого имущества арендодателя на дату прекращения расчетов с арендатором[ 7 ].

В ПБУ 1/98 также изложены требования, предъявляемые к формированию учетной политики. Если рассматривать организацию учетного процесса как элемент учетной политики, то эти требования должны исполняться в обязательном порядке, а не отражаться обособленно в учетной политике организации[ 36 ]. Вместе в тем в связи с «активизацией» сближения с МСФО хотелось бы обратить особое внимание на исполнение этих требований при ведении бухгалтерского учета, формировании показателей бухгалтерской отчетности, тем более большинство из перечисленных требований уже нашли своё отражение в действующей системе нормативного регулирования бухгалтерского учета.

Требование полноты

Учетная политика организации должна обеспечивать полноту отражения фактов хозяйственной деятельности. Некоторые специалисты в комментариях к ПБУ 1/98 утверждают, что учетная политика не может обеспечить полноту и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, поскольку представляет собой описание специфических способов ведения учета используемых субъектами.

Однако в соответствии с ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», если при составлении отчетности организацией выявляется недостаточность данных для формирования полного представления о финансовом положении организации, то в бухгалтерскую отчетность организация включает соответствующие дополнительные показатели и пояснения[22]. Требование полноты реализуется через требование существенности. Показатели об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к балансу и отчету, если каждый из этих показателей в отдельности не существенен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов её деятельности. Решение организацией вопроса, является ли показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения[5]. Иными словами, существенность при формировании отчетности определяется совокупностью качественных и количественных факторов. В Приказе об учетной политике на предстоящий отчетный год указывается:

\*\* Уровень существенности, применяемый организацией при раскрытии информации в бухгалтерской отчетности

\*\* База (отчетные данные), к которой применяется количественная оценка уровня существенности

\*\* Уровень существенности, принимаемый организацией при формировании стоимости активов.

Требование своевременности означает своевременное отражение в учетном процессе всех фактов хозяйственной деятельности. Так согласно статьи 8 Закона № 129 – ФЗ от 21.11.96 «все хозяйственные операции… подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких – либо пропусков или изъятий».

Одной из проблем, часто встречающихся на практике, нормативно не урегулированной, является решение вопроса: в каком отчетном периоде признавать расходы и доходы, подтвержденные документами, датированными следующими отчетными периодами? По данному вопросу бухгалтер может принять решение самостоятельно и закрепить его в учетной политике для целей бухгалтерского учета. В МСФО о требовании осмотрительности сказано, что «в случае неоправданной задержки информации она может потерять свою уместность»[13 ].

Требование осмотрительности, которое предполагает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов. Реализация принципа осмотрительности напрямую связана с организацией учетного процесса, а именно с созданием резерва под снижение стоимости материальных ценностей, резерва сомнительных долгов, обесценение финансовых вложений[ 11 ].

Например, согласно ПБУ 5/01 « Учет материально – производственных запасов» резерв под снижение стоимости материальных ценностей создается за счет финансовых результатов организации[ 23 ]. При расчете налогооблагаемой базы создание резерва не учитывается[14 ]. Это ещё одна проблема, с которой сталкиваются при формировании учетной политики организации и которая влечет за собой несоблюдение принципа осмотрительности многими бухгалтерами.

Требование приоритета содержания перед формой означает, что учетная политика организации должна обеспечивать отражение в учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

Например, в соответствии с п. 3 ПБУ 19/02 « Учёт финансовых вложений», утвержденного приказом Минфина РФ от 10. 12. 02 № 126н, к финансовым вложениям относятся представленные другим организациям займы. Вместе с тем п.2 ПБУ 19/02 определяет условия принятия актива в качестве финансовых вложений. Одним из условий является способность приносить организации экономические выгоды ( доход ) в будущем[32]. Следуя принципу приоритета содержания над формой, предоставленные другим организациям беспроцентные займы не могут признаваться финансовыми вложениями. Ведение бухгалтерского учета и представление в отчетности беспроцентных займов, предоставленных другим организациям, должно относиться к расчетам между организациями[ 36 ].

Указанное требование соблюдать очень сложно, так как организации в первую очередь должны соблюдать требования нормативных документов.

Требование непротиворечивости должно обеспечивать тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета[ 36 ].

Требование рациональности заключается в том, что учетная политика должна предполагать рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации. Исполнение данного требования предполагает сопоставление затрат на организацию системы бухгалтерского учета с реальным полезным эффектом от её действий[ 10 ]. Данное требование реализуется при организации аналитического учета по ПБУ 18/02 « Учет расчетов по налогу на прибыль», утвержденному Приказом Минфина РФ от 19. 11. 02 № 114н[ 31 ].

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с первого января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно – распорядительного документа. Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня приобретения прав юридического лица ( государственной регистрации)[10].

Существуют два различных способа раскрытия учетной политики:

* публикация в печати
* отражение в пояснительной записке, входящей в состав годовой бухгалтерской отчетности.

Состав и содержание подлежащей раскрытию в составе бухгалтерской отчетности информации об учетной политике организации по конкретным вопросам бухгалтерского учета устанавливаются соответствующими положениями по бухгалтерскому учету[ 21].

Таким образом, обобщая вышесказанное:

1. При формировании учетной политики должны приниматься во внимание все документы нормативной системы регулирования бухгалтерского учета;
2. В связи со «сближением с МСФО» необходимо ещё раз проанализировать допущения и требования, уже заложенные в действующих документах, но пока не востребованные;
3. Отсутствие новых документов в нормативной системе регулирования бухгалтерского учета и ориентация на применение принципов и положений, заложенных в МСФО, переводит вопросы составления бухгалтерской отчетности, организацию учетного процесса в сферу профессионального суждения бухгалтера.

# **2. Краткая характеристика экономического и финансового состояния ЗАО «Центр НТУиК»**

**2.1 Местонахождение организации, виды и условия деятельности**

Закрытое акционерное общество «Центр научно- технических услуг и консультаций», ранее ВЦ Вологодского Молочного института, работает на рынке услуг по внедрению информационных технологий более 35 лет. В настоящее время фирма завоевала признание в Вологодской области и других регионах. Численность постоянных работников 18 человек, средний возраст около 30 лет. Среди работников фирмы 2 кандидата экономических наук, четыре дипломированных бухгалтера, 3 аспиранта, аудитор, все имеют высшее образование по профилю работы. Фирма успешно сотрудничает более чем с 400 предприятиями по области и за её пределами. Официально «Центр НТУиК» зарегистрирован Регистрационной палатой Администрации г.Вологда 8 января 1997 года ,№ 1038.

Основной вид деятельности - производство и реализация программных средств, техники. Виды оказываемых услуг:

* помощь в разработке учётной политики, совершенствовании бизнес- процессов
* разработка и внедрение компьютерных, информационных систем
* поставка компьютеров и оргтехники
* монтаж и установка локальных вычислительных систем.

Организация «Центр НТУиК» расположена по адресу: 160555, Вологодская область, г. Вологда, пос. Молочное, ул. Ленина, д.14.

Следует заметить, что организация расположена в неблагоприятной экономической зоне, так как:

1)город Вологда и поселок Молочное связаны только автобусным обеспечением в виде автобуса №99, интервал движения которого составляет 20 минут.

2) непосредственно в поселке организация сотрудничает только с ГУП «Учебно-опытный завод ВГМХА», а для заключения различных контрактов и договоров с другими фирмами и для оказания консультационных услуг сотрудники вынуждены ежедневно выезжать в город, что увеличивает затраты на проезд, а следовательно и себестоимость одного бизнес - процесса, а также сокращается дневное количество обслуживаемых клиентов

3) Оказание консультационных услуг в своем офисе не всегда приветствуется клиентами ввиду удаленности организации от города.

4)Ввиду того, что в поселке своя телефонная линия, иногда возникают трудности при общении по телефону с городом и другими регионами.

2.2 Структура управления предприятием, его размеры

Первоначально рассмотрим организационную структуру предприятия и структуру управления, представленные ниже на рисунках 1,2.

# Директорат

## Бухгалтерия

## Автопарк

## Технический отдел

### Отдел программирования

## Отдел внедрения

Рис.1 Организационная структура предприятия

#### Директор

#### Главный бухгалтер

Заведующий отделом программирования

#### Заведующий отделом внедрения

Заведующий техническим отделом

#### Заведующий автопарком

Рис.2 Структура управления предприятием

На мой взгляд, на предприятии рациональная структура управления, директор может потребовать отчет с заведующего каждым отделом о проделанной работе на различных этапах разработки бизнес- процессов. Органами управления являются общее собрание акционеров и генеральный директор.

Теперь проанализируем размеры малого предприятия ЗАО «Центр НТУиК». Для этого составим следующую таблицу.

##### Таблица 1

Размеры ЗАО «Центр НТУиК»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Года | Темп роста, % |
| 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2004/ 2003 | 2005/2004 |
| 1.Численность работников, чел. | 18 | 18 | 18 | 18 | 100 | 100 |
| 2. Основные фонды, тыс. руб. | 93 | 80 | 65 | 61 | 81,25 | 93,84 |
| 3.Выручка от реализации работ, услуг, тыс. руб. | 3540 | 3345 | 3661 | 4684 | 109,45 | 127,9 |
| 4. Себестоимость проданных работ, услуг, тыс. руб. | 2050 | 1277 | 2243 | 3904 | 175,65 | 174,1 |

Следует заметить, что численность работников в разные промежутки времени по годам менялась. Однако на смену уволившихся сотрудников брались новые и поэтому среднесписочная численность оставалась неизменной на протяжении 2002, 2003, 2004,2005 годов. Величина основных фондов в динамике снижается, если в 2003 году они сократились на 13,98%, то в 2004 году на 18,75%. В 2005 году размер основных фондов, по сравнению с 2004 годом, сократился на 6,16% и на конец года их величина составила 61 тыс. рублей. Выручка от реализации работ, услуг в 2003 году сократилась на 5,51%, а в 2004 возросла на 9,45% по отношению к 2003 году и на 3,41% по отношению к 2002 году. В 2005 году наблюдается дальнейшая тенденция роста выручки и темп прироста составил 27,9%. Однако процентное изменение выручки необходимо рассматривать в сравнении с изменением себестоимости реализованных работ, услуг. На ЗАО «Центр НТУиК» она в 2003 году снизилась на 37,71%, а в 2004 возросла на 75,65%. Рост себестоимости в 2004 году по сравнению с 2002 составил 9,49% . В 2005 году темп прироста себестоимости составил 74,1%. Следовательно, предприятию удалось сдержать рост себестоимости и на уровне предыдущего года, что является положительной тенденцией в деятельности организации. Основные причины изменения показателей, характеризующих размеры предприятия, вызваны объективными факторами внешней среды предприятия, в том числе ростом уровня инфляции. Нельзя забывать, что специфика деятельности предприятия предполагает выезд практически в каждом заказе исполнителя к клиенту, поэтому резкий «скачок» цен на автомобильное топливо, а следовательно и рост проезда во всех видах общественного транспорта, повлияли на увеличение себестоимости за 2005 год. Кроме того, расширение рынка консультационных услуг в стране требует постоянного совершенствования уровня оказываемых услуг, а следовательно и дополнительных затрат. В целом, на предприятии наблюдается тенденция стабилизации резких колебаний основных показателей деятельности.

**2.3 Основные экономические показатели работы предприятия**

Экономическая эффективность производства представляет собой результативность и характеризуется соотношением между достигнутыми результатами и затратами живого и прошлого труда. Уровень экономической эффективности показывает ценой каких ресурсов ( затрат) достигнут тот или иной эффект( результат). Чем выше эффект и ниже затраты, тем выше экономическая эффективность производства.

##### Таблица 2

Система показателей экономической эффективности производства

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Года | Изменение | Темп роста, % |
| 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2003/2002 | 2004/2003 | 2005/2004 |
| 2004 к 2003 | 2005к2004 |
| 1.Выручка от реализации, тыс. руб. | 3540 | 3345 | 3661 | 4684 | +316 | +1023 | 94,49 | 109,4 | 127,9 |
| 2. Полная себестоимость, тыс.руб. | 2745 | 3325 | 3616 | 4669 | +291 | +1053 | 121,12 | 108,75 | 129,12 |
| 2.1. Производственная себестоимость, тыс.руб. | 2050 | 1277 | 3006 | 3904 | +1729 | +898 | 62,29 | 235,39 | 129,87 |
| 2.2. Заработная плата, тыс.руб. | 1509 | 1628 | 1988 | 2567 | +360 | +579 | 107,88 | 122,11 | 129,12 |
| 2.3. Коммерческие расходы, тыс.руб. | 580 | 1376 | - | - | - | - | 237,24 | - | - |
| 2.4. Управленческие расходы, тыс.руб. | 888 | 672 | 610 | 765 | -62 | +155 | 75,67 | 90,77 | 125,41 |
| 3. ОПФ, тыс. руб. | 93 | 74 | 65 | 61 | -13 | -4 | 83,14 | 82,43 | 93,8 |
| 4. Численность работников, чел. | 18 | 18 | 18 | 18 | 0 | 0 | 100 | 100 | 100 |
| 6. Валовая прибыль или убыток, тыс.руб | 1490 | 2068 | 1418 | 780 | -650 | -638 | 138,8 | 68,56 | 55,0 |
| 7.Затраты живого и пошлого труда, тыс.руб | 2058,9 | 1284,4 | 2249,1 | 3910,1 | +964,7 | +1661 | 62,38 | 175,1 | 173,8 |
| 10.Валовая прибыль на рубль затрат живого и прошлого труда | 0,72 | 1,61 | 0,63 | 0,19 | - 0,98 | -0,44 | 223,6 | 39,1 | 30,2 |
| 10\*.Чистая прибыль, тыс.руб. | 15,4 | 14 | 34 | 11 | +20 | -23 | 90,9 | 242,86 | 32,5 |
| 11. Производительность труда, тыс.руб.  | 196,6 | 185,8 | 203,38 | 260,23 | +17,58 | +56,85 | 94,5 | 109,46 | 127,9 |
| 14.Зарплатоотдача ,руб | 2,34 | 2,054 | 1,84 | 1,82 | -0,21 | -0,02 | 87,78 | 89,58 | 98,91 |
| 15.Зарплатоемкость ,руб | 0,42 | 0,49 | 0,54 | 0,55 | +0,07 | +0,01 | 116,67 | 110,2 | 101,85 |
| 18. Рентабельность, %  | 0,75 | 1,09 | 0,92 | 0,28 | - 0,17 | -0,64 | 145,3 | 84,4 | 30,4 |
| 19. Уровень окупаемости затрат, % (стр.1/стр.2 \*100%) | 172,6 | 261,9 | 163,2 | 119,97 | - 98,7 | -43,23 | 151,7 | 62,31 | 73,51 |

По данным таблицы 2 можно сделать вывод, что на предприятии ЗАО «Центр НТУиК» в целом экономическая эффективность производства увеличивалась до 2004 года. С конца 2004 и в 2005 году наблюдается тенденция снижения эффективности производства.

Рассмотрим, что происходит в динамике за четыре года с показателями подробнее. Валовая продукция на единицу затрат совокупного труда, то есть эффективность производства по валовой продукции, в 2003 году увеличилась на 51%, а в 2004 сократилась на 35% и упала ниже, чем этот показатель в 2002 году. В 2005 году продолжается дальнейшее снижение данного показателя, что отрицательно для предприятия. Так по сравнению с 2004 годом в 2005 году показатель валовой продукции сократился ещё на 26,4%. Следует отметить то, что такая статья затрат как заработная плата занимает наибольший удельный вес в себестоимости реализуемых услуг.

Показатель производительности труда применяется на предприятии для оценки рационального использования трудовых ресурсов. На нашем предприятии она составила 203,38 тыс. руб. за 2004 год, и возрос на 9% по сравнению с предыдущим годом. В 2005 году тенденция роста данного показателя сохраняется, что свидетельствует об эффективном использовании трудовых ресурсов на предприятии. Показательными в этом случае являются показатели зарплатоотдачи и зарплатоемкости, они свидетельствуют о наибольшем их удельном весе в себестоимости оказываемых услуг. Динамика роста зарплатоемкости за 4 года на 8% первоначально может натолкнуть на ошибочные выводы о снижении эффективности использования трудовых ресурсов, однако рост заработной платы привел к повышению производительности труда и стимуляции более качественного выполнения своих обязанностей. Здесь можно отметить эффективную политику руководства в управлении трудовыми ресурсами, направленную главным образом на снижение текучести кадров.

Тем не менее, на предприятии маленькая рентабельность около 1% и в 2004 году она составила 84% от уровня 2003 года. Ввиду этого срок окупаемости затрат огромный и составляет в 2003 году 262%, а в 2004 163%. В 2005 году наблюдается положительная динамика снижения срока окупаемости.

**2.4 Основные финансовые показатели работы предприятия**

2.4.1 Общая оценка финансового состояния организации по аналитическому балансу

Первоначально сформируем уплотненный аналитический баланс- нетто, который будет использоваться во всех дальнейших расчётах финансовых показателей. Это позволит избежать необходимости заниматься корректировками на этапе расчёта финансовых коэффициентов. При этом обеспечивается единство подхода к определению отдельных элементов баланса, что позволяет объединить рассчитываемые показатели в единую систему.

В приложении 2 приведена аналитическая группировка статей актива баланса ЗАО «Центр НТУИК» за 2005 год. По данным таблицы видно, что стоимость имущества ЗАО «Центр НТУиК» на конец 2005 года возросла на 340 тыс. рублей или на 89,95% и составила 718 тыс. рублей. Кроме того, уровень инфляции за анализируемый период, равный 11,7%, ниже темпов роста валюты баланса, что косвенно свидетельствует о расширении деятельности. При этом темпы роста выручки ниже темпов роста стоимости имущества, что свидетельствует об отсутствии реального расширении деятельности.

Увеличение стоимости имущества на 718 тыс. рублей обусловлено снижением объема внеоборотных активов на 4 тыс. рублей и ростом оборотных средств на 344 тыс. рублей. Таким образом, имущественная масса увеличилась, в основном, за счёт роста оборотных активов. Это подтверждается данными об изменениях в составе имущества предприятия. Так, если в начале анализируемого периода структура активов характеризовалась превышением оборотных над имуществом длительного использования примерно в четыре раза, то к концу года удельный вес долгосрочных активов сократился до 9,75%. Перейдём к анализу отдельных статей актива баланса. Величина внеоборотных активов сократилась на 4 тыс. рублей за счёт снижения основных средств, при этом удельный вес нематериальных активов сократился на 1,13% ,а их абсолютная величина осталась неизменной. Это является положительной тенденцией для предприятия, так как в силу осуществляемой деятельности уменьшение величины основных средств приведет к снижению себестоимости оказываемых услуг, а следовательно к росту прибыли. Прирост оборотных активов главным образом связан с увеличением дебиторской задолженности. Это произошло за счет изменения договорной политики. Увеличение величины дебиторской задолженности отрицательно, так как в ЗАО«Центр НТУиК» при увеличении объема продаж происходит замедление темпов оплаты реализованных услуг. Сопоставление величины дебиторской и кредиторской задолженности на конец 2005 года показало, что организация имеет бесплатный источник финансирования на сумму 135 тыс. Негативной тенденцией в деятельности предприятия является сокращение величины денежных средств на 9,83% по сравнению с началом 2005 года.

Таким образом, анализ динамики и структуры статей актива позволяет сделать вывод, что управление активами нерационально, так как увеличение дебиторской задолженности приводит к оттоку средств из оборота.

В приложении 3 в таблице приведена аналитическая группировка статей пассива баланса. Она свидетельствует, что в организации темп прироста источников финансирования составил 89,95%. Можно констатировать, что данное увеличение вызвано ростом внешних обязательств. Динамичное снижение собственных средств и отсутствие приравненных к ним источников обусловлено неизменностью уставного капитала организации, а следовательно, сокращением величины его удельного веса в динамике в связи с ростом общей величины источников финансирования. Кроме того, крайне негативно снижение нераспределенной прибыли на 23тыс. рублей или на 32,35%. Увеличение объема финансирования деятельности предприятия было на 27% обеспечено ростом краткосрочных обязательств. Можно отразить, что наибольший удельный вес в совокупных пассивах занимали краткосрочные обязательства97,35%. В динамике прослеживается рост их удельного веса, что положительно для организации так как непросроченная кредиторская задолженность -это бесплатный источник финансирования.

В целом за анализируемый период наблюдается тенденция , выражающаяся в снижении нераспределенной прибыли и увеличении краткосрочных обязательств, что свидетельствует о снижении финансовой устойчивости предприятия.

**2.4.2 Оценка динамики финансовых результатов и основных причин их изменения**

Основным источником информации для проведения данного анализа является форма бухгалтерской отчётности №2 «Отчет о прибылях и убытках». На базе его проводится анализ тенденций формирования показателей финансовых результатов и оценка управленческих решений за отчётный период.

Таблица 3

Анализ формирования чистой прибыли в ЗАО «Центр НТУиК»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2004 год,т.руб. | 2005 год,т.руб. | Отклонения(+,–), т.руб. | Удельный вес в выручке, % | Отклонения удельного веса, % | Темп роста ,% |
| 2004 | 2005 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 9=3/2 |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. Выручка (нетто) от продажи товаров, работ и услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 3661 | 4684 | +1023 | 100 | 100 |  | 127 |
| 2. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг | 3006 | 3904 | +898 | 82,1087 | 83,3476 | +1,2389 | 129 |
| 3.Валовая прибыль | 655 | 780 | +125 | 17,8913 | 16,6524 | -1,2389 | 119 |
| 5. Управленческие расходы | 610 | 765 | +155 | 16,6621 | 16,3322 | -0,3299 | 125 |
| 6. Прибыль (убыток) от продаж | 45 | 15 | -30 | 1,2292 | 0,3202 | -0,909 | 33 |
| Операционные доходы и расходы | - | - | - | - | - | - | - |
| Внереализационные доходы и расходы | - | - | - | - | - | - | - |
| 13.Прибыль (убыток) до налогообложения | 45 | 15 | -30 | 1,2292 | 0,3202 | -0,909 | 33 |
| 14.Налог на прибыль и иные аналогичные платежи | 11 | 4 | -7 | 0,3005 | 0,0854 | -0,2151 | 36 |
|  Чрезвычайные доходы и расходы | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.Чистая прибыль (нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода)  | 34 | 11 | -23 | 0,9287 | 0,2348 | -0,6939 | 32 |

Исходя из таблицы видно, что прибыль от продаж сократилась на 33%, что в дальнейшем повлекло сокращение чистой прибыли за анализируемый период на 32%, последнее отрицательно сказывается на деятельности предприятия. В 2005 году произошло увеличение выручки и себестоимости на 27% и 29% соответственно. Так как себестоимость растёт быстрее, чем выручка – это приводит в конечном итоге к снижению рентабельности продаж. Отрицательным моментом является также то, что если на начало 2005 года удельный вес в выручке прибыли от продаж составляет1,23%,то на конец 2005 года эта величина снизилась до 0,32. Операционных и внереализационных расходов у предприятия нет. Следовательно прибыль от продаж и до налогообложения равны. В значительной степени повлияло на уменьшение чистой прибыли увеличение себестоимости оказываемых услуг. Поэтому одной из главных задач деятельности на ближайшую перспективу должно стать управление себестоимостью.

В результате снижения за отчетный период уровня рентабельности реализованных услуг, упущенная выгода составила 4669 тыс. рублей.

Проведем факторный анализ прибыли и посмотрим степень влияния каждого фактора на итоговый финансовый результат деятельности предприятия.

Таблица 4

Сводная таблица влияния факторов на прибыль отчетного периода

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели-факторы | Сумма, тыс. руб. | В процентах к изменению чистой прибыли (по модулю), % |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Выручка от продажи продукции, работ, услуг | +12,58 | 54,69 |
| 2. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | -58,03 | 252,3 |
| 3. Управленческие расходы | +15,45 | 67,17 |
| Итого изменение прибыли от продаж | -30 | 130,43 |
| 12.Налог на прибыль и иные аналогичные обязательные платежи | +7 | 30,43 |
| Влияние на чистую прибыль отчетного периода | -23 | 100  |

Проведенный факторный анализ показал, что за счёт увеличения выручки на 1023 тыс. рублей при сохранении рентабельности продаж на уровне базисного года прибыль от продаж возросла на 12,58 тыс. рублей. Однако темпы роста себестоимости опережают темпы роста выручки от реализации, в результате этого удельный вес себестоимости в выручке от реализации возрос , что привело к сокращению прибыли от продаж на 58,03 тыс. рублей. По степени воздействия на прибыль этот фактор занимает лидирующую позицию. Кроме того, на прибыль от продаж повлияли управленческие расходы, которые увеличили её на 15,45 тыс. рублей. В результате прибыль от продаж сократилась на 30 тыс. рублей и степень её воздействия на чистую прибыль отчетного периода 130,43%.

Самое незначительное воздействие оказал налог на прибыль 30,43%.

Таким образом за 2005 год чистая прибыль и прибыль от продаж снизились главным образом за счет роста себестоимости.

4. Выводы о степени финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности организации

Финансовая устойчивость – определенное состояние счетов хозяйства, гарантирующее его постоянную платежеспособность. В результате осуществления какой-либо хозяйственной операции финансовое состояние предприятия может остаться неизменным, либо улучшиться, либо ухудшиться. Поток хозяйственных операций, совершаемых ежедневно, является как бы «возмутителем» определенного состояния финансовой устойчивости, причиной перехода из одного типа устойчивости в другой. Знание предельных границ изменения источников средств для покрытия вложения капитала в основные фонды или производственные запасы позволяет генерировать такие потоки хозяйственных операций, которые ведут к улучшению финансового состояния предприятия, к повышению его устойчивости.

Таблица 5

Анализ финансовой устойчивости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода | На конец периода | Изменения за период |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Источники собственных средств ,т.руб. | 42 | 19 | -23 |
| 2. Внеоборотные активы, тыс.руб. | 74 | 70 | -4 |
| 3. Наличие собственных оборотных средств (стр.1 – стр.2),4. Долгосрочные кредиты и заемные средства, тыс.руб. | -32- | -51- | -19- |
| 5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников финансирования запасов и затрат | -32 | -51 | -19 |
| 6. Краткосрочные кредиты и заемные средства, тыс.руб. | - | - | - |
| 7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат,  | -32 | -51 | -19 |
| 8 Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации  | 0;0;0 | 0;0;0 |  |
| Тип финансовой ситуации | Кризисная |

По данным таблицы видно, в наличии у предприятия нет собственных оборотных средств. Ввиду этого, на конец 2005 года их недостаток составил 19 тыс. рублей. Эта проблему можно решить путем привлечения долгосрочных заемных источников финансирования. Однако динамичный анализ данных показателей выявил положительную тенденцию, заключающуюся в их росте по сравнению с началом 2004 года. Однако тип финансовой устойчивости в организации – кризисное финансовое состояние, то есть наблюдается недостаток всех источников финансирования. Таким образом, финансовая устойчивость предприятия –это вторая важная проблема, решение которой приведет к улучшению состояния организации.

Таблица 6

## Показатели, характеризующие финансовую устойчивость ЗАО «Центр НТУиК»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2004 наНачало года | 2005 г. | Отклонение за отчетный период, (+,–) |
| На начало года | На конец года |
| 1 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1.Коэффициент независимости (автономии) | 0,06 | 0,11 | 0,03 | -0,08 |
| 2.Коэффициент устойчивости | 0,06 | 0,11 | 0,03 | -0,08 |
| 3.Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | -0,18 | -0,07 | -0,08 | -0,01 |
| 4.Коэффициент имущества производственного назначения | 0,22 | 0,17 | 0,08 | -0,09 |
| 5.Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов | 3,09 | 5,11 | 9,26 | +4,15 |

Проведенный анализ показателей финансовой устойчивости показал, что предприятие является финансово не устойчивым.

Обратим внимание на динамику отдельных коэффициентов.

Так как организация долгосрочных кредитов и займов не имеет, коэффициенты финансовой независимости (автономии) и устойчивости совпадают. Таким образом, предприятие 0,03% своего имущества финансирует за счёт собственных источников. В динамике наблюдается дальнейшее снижение данного показателя.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами отрицательный и свидетельствует об отсутствии собственных оборотных средств, как было сказано выше. Он показывает, что на предприятии практически все затраты покрываются внешними обязательствами.

Коэффициент имущества производственного назначения характеризует производственный потенциал, в хозяйстве данный показатель равен в среднем 0,16, это меньше норматива (не менее 0,5) и означает, что 16% имущества задействовано в производственном процессе. В динамике данный показатель снижается, это связано со спецификой деятельности прелприятия.

В целом по показателям, характеризующим финансовую устойчивость хозяйства можно сделать вывод, что предприятие является финансово неустойчивым, наблюдается значительное снижение всех показателей и увеличение амплитуды отклонений от нормы.

Одним из показателей, характеризующих финансовое положение предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность своевременно погашать свои платежные обязательства наличными денежными ресурсами.

Таблица 7

Показатели платежеспособности и ликвидности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование Показателя | 2004 г.на начало года | 2005 г. | Изменение за отчетный год (+, –) |
| на начало года | на конец года |
| 1. Коэффициент общей платежеспособности | 1,06 | 1,12 | 1,03 | -0,09 |
| 2.Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,3 | 0,41 | 0,34 | -0,07 |
| 3.Промежуточный коэффициент покрытия | 0,8 | 0,82 | 0,93 | +0,11 |
| 4.Общий коэффициент покрытия (коэффициент текущей ликвидности) | 0,80 | 0,90 | 0,93 | +0,03 |

В анализируемой организации в динамике наблюдается падение показателя общей платежеспособности, что является отрицательной тенденцией. Так если на начало 2005 года стоимость имущества организации в целом в 1,12 раза превышала сумму внешних обязательств, то на конец 2005 года она снизилась до 1,03 раза. Данный коэффициент на предприятии в 2 раза ниже нормативного значения.

Коэффициент абсолютной также ниже нормативного значения, то есть немедленно организация способна погасить лишь 34% всех имеющихся краткосрочных обязательств. Это ещё один негативный момент в деятельности предприятия.

Промежуточный коэффициент покрытия характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности. Нормативное значение данного показателя равно 1. В ЗАО«Центр НТУиК» промежуточный коэффициент покрытия практически соответствует нормативу и характеризует , что текущие обязательства могут быть почти полностью погашены при использовании наличности и при одновременном возврате дебиторской задолженности. Положительной стороной деятельности является увеличение величины данного показателя в динамике.

Коэффициент текущей ликвидности( общий коэффициент покрытия) равен отношению всех мобильных средств предприятия к величине краткосрочных обязательств. Коэффициент покрытия показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчётов с дебиторами и благоприятной реализации услуг, но и продажи в случае нужды прочих элементов материальных оборотных средств. Нормативное значение данного показателя равно 2. На предприятии он ниже нормы в 2 раза. Таким образом, суммы имеющихся оборотных активов недостаточно для своевременного погашения текущей задолженности.

В приложении 4 произведен расчет ликвидности бухгалтерского баланса ЗАО «Центр НТУиК». По данным проведенных расчетов можно сделать вывод , что баланс предприятия практически неликвиден.

Таким образом, платежеспособность в организации неудовлетворительная , а следовательно, речь идет о невозможности ЗАО «Центр НТУиК» своевременно рассчитываться по своим обязательствам. Однако наметился динамический рост анализируемых коэффициентов, что свидетельствует о предпринимаемых попытках к урегулированию данной проблемы.

##### **2.4.4 Анализ рентабельности и деловой активности**

##### Показатели рентабельности характеризуют эффективность финансово- хозяйственной деятельности организации. Рассчитаем их в анализируемом предприятии.

##### Таблица 8

###### Расчет показателей рентабельности ЗАО «Центр НТУиК»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование Показателя | 2003 | 2004 | 2005 | Отклонения (+;–) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Рентабельность основной деятельности, % | 0,6 | 1,24 | 0,32 | -0,92 |
| 2. Рентабельность продаж , % | 0,59 | 1,23 | 0,32 | -0,91 |
| 3.Рентабельность активов(имущества) , % |  |  |  |  |
| 3.1. по прибыли до налогообложения, % | 4,55 | 12,06 | 2,74 | -9,32 |
| 3.2. по чистой прибыли, % | 3,18 | 9,11 | 2,01 | -7,1 |
| 4. Рентабельность собственного капиталапо чистой прибыли, % | 62,22 | 106,25 | 36,05 | -70,2 |

Проанализируем полученные данные. Рентабельность основной деятельности за анализируемый период, как и рентабельность продаж, по сравнению с 2004 годом снизилась и составила 0,32% . Таким образом, с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию услуг предприятие имеет 0,32 копеек прибыли.

Рентабельность продаж характеризует эффективность предпринимательской деятельности. На предприятии на рубль продаж приходится 0,32 копейки прибыли, что на 0,92 копейки меньше, чем в 2004 году. Тенденция снижения показателя свидетельствует о росте затрат на производство при неизменных ценах, то есть о снижении спроса на услуги предприятия.

Рентабельность активов по чистой прибыли снизилась, то есть эффективность использования имущества предприятия уменьшается. На 1 рубль среднегодовой стоимости имущества организации получено 2,74 копеек прибыли. Причем, факторный анализ рентабельности активов показал, что данное изменение произошло главным образом за счёт падения рентабельности продаж.

Динамику рентабельности собственного капитала по чистой прибыли нельзя однозначно оценить, так как амплитуда роста данного вида рентабельности в 2004 году составила 40%, а в 2005 падение на 70%. Следовательно, эффективность использования собственного капитала различна по годам. Таким образом, собственники за каждый рубль денежных средств, вложенных в деятельность организации, получили бы в 2004 году 1,06 рубля прибыли, а в 2005 –36 копеек. Факторный анализ рентабельности собственного капитала организации показал, что рентабельность собственного капитала снизилась за счёт снижения скорости оборачиваемости активов на 1,27 процентных пункта, за счёт увеличения доли заемных источников на 6,3 процентных пункта, за счёт снижения рентабельности продаж на 0,91 процентных пункта.

Таким образом, деятельность ЗАО «Центр НТУиК» неэффективна и степень неэффективности повышается.

В организации экономический потенциал по сравнению с предшествующим периодом падает, ресурсная база предприятия используется неэффективно, что подтверждается невыполнением «золотого правила экономики».

Для оценки деловой активности предприятия используется совокупность показателей оборачиваемости активов.

Таблица 9

Показатели, характеризующие деловую активность организации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование Показателя | Годы | Изменения, (+,–) |
| 2003 | 2004 | 2005 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.Коэффициент деловой активности | 7,6 | 9,82 | 8,55 | -1,27 |
| 2.Фондоотдача внеоборотных активов | 34,49 | 44,65 | 65,06 | +20,41 |
| 3.Коэффициент оборачиваемости оборотных средств | 9,77 | 12,58 | 9,84 | -2,74 |
| 4.Длительность одного оборота оборотных средств (в днях) | 37 | 29 | 37 | +8 |
| 7.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | 51,46 | 25,42 | 17,91 | -7,51 |
| 8. Период погашения дебиторской задолженности (в днях) | 7 | 14 | 20 | +6 |
| 9.Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | 18,31 | 23,54 | 13,96 | -9,58 |
| 10. Период погашения кредиторской задолженности (в днях) | 20 | 16 | 26 | +10 |
| 11.Коэффициент оборачиваемости наиболее ликвидных активов | 20,65 | 27,42 | 23,3 | -4,12 |

Группа этих показателей не нормируема и зависит от специфики деятельности каждой организации. Коэффициент деловой активности характеризует скорость оборота совокупных активов организации, он показывает, что на предприятии в 2005 году на один рубль активов было получено 8,55 копейки выручки, а в 2004 году этот показатель составлял 9,82 копейки. В динамике наблюдается снижение коэффициента деловой активности, сопровождающееся падением рентабельности активов по чистой прибыли, что свидетельствует о замедлении цикла производства на предприятии, об уменьшении эффективности финансово – хозяйственной деятельности.

Фондоотдача внеоборотных активов возросла, что подтверждает эффективное их использование.

Коэффициент оборачиваемости оборотных средств показывает, что на 1 рубль оборотных средств в 2003 получено 9,77 руб. выручки, в 2004 получено 12,58 руб. выручки, в 2005- 9,84 рубля.. При этом продолжительность одного оборота возросла на 8 дней.

Значительное снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности свидетельствует о росте продажи услуг на условиях кредитования. Оценивается положительно снижение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, увеличение периода её погашения на 10 дней. Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности меньше, чем одного оборота кредиторской, следовательно, предприятие имеет бесплатный источник финансирования за счет не просроченной кредиторской задолженности.

Как уже отмечалось ранее, ввиду воздействия внешних факторов предприятие, являясь субъектом малого бизнеса, не может противостоять росту затратоемкости реализуемых услуг. Оно вынуждено использовать в качестве источника финансирования средства кредиторской задолженности, так как кризисное финансовое состояние не позволит предприятию привлекать долгосрочные заемные средства. Поэтому анализ показателей деловой активности подтверждает кризисное состояние деятельности фирмы.

2.5 Организация учёта на предприятии

За организацию учёта, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций на предприятии « Центр научно- технических услуг и консультаций» ответственность несет руководитель организации – генеральный директор Юренев Вячеслав Анатольевич, за его ведение главный бухгалтер Ульянова Любовь Константиновна.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учёте» №129-ФЗ, положениями по бухгалтерскому учёту, Планом счетов бухгалтерского учёта финансово- хозяйственной деятельности и Инструкцией по его применению, а также другими нормативными документами.

Бухгалтерским учетом на предприятии занимается бухгалтерия. Ввиду этого на предприятии обязательно должно составляться Положение о бухгалтерии. В ЗАО «Центр НТУиК» его нет, поэтому разработанный вариант данного Положения представлен в приложении (см. приложение 5 )

Количество работников бухгалтерии – 2:

* Главный бухгалтер (штатный бухгалтер)– Ульянова Л.К.
* Офис – менеджер – Мартинович О.Ю, осуществляющая частично первичный учет.

Сотрудники имеют высшее образование по профилю работы.

Хозяйственные операции оформляются первичными документами, к заполнению которых привлекаются работники организации. На предприятии не разработан график документооборота, его проект представлен в приложении( см. приложение 6).

На предприятии разработан рабочий план счетов( см. приложение 7 ) на базе Плана счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организации, утвержденного Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 №94н.

В организации составлен Приказ об учетной политике, согласно которого (см. приложение 8) организацию бухгалтерской службы и налоговый учёт ведет штатный бухгалтер. Сформированная учётная политика на предприятии соответствует требованиям ПБУ 01/98 «Учетная политика организации». В учетной политике также частично установлен порядок ведения налогового учета в соответствии с требованием НК РФ п.3 ст.248.

Графика распределения обязанностей между работниками бухгалтерии не составлено. В принципе в нем на данном предприятии нет необходимости.

Ведение бухгалтерского, налогового учета, а также составление бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности возложено на главного бухгалтера. Офис- менеджер занимается оформлением банковских документов, и оформлением бизнес- проектов с момента поступления заказа и до консультационного обслуживания.

Должностные инструкции не составлены. Ниже приведен пример разработанной во время прохождения практики должностной инструкции для главного бухгалтера Ульяновой Любовь Константиновны (см. приложение 9).

На предприятии журнально-ордерная форма учета с применением автоматизированного способа обработки данных.

В соответствии с п.1 ст.17 Закона РФ от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» организации должны хранить документы и регистры не менее 5 лет. Ответственность за организацию хранения учетных документов, регистров бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчетности несет руководитель организации (п.3 ст.17). Сохранность документов и регистров и передачу их в архив обеспечивает главный бухгалтер. Все документы в организации хранятся в кабинете главного бухгалтера в специальном шкафу, а часть документов находится в сейфе. Они пронумерованы, прошнурованы, разложены в специальные тематические папки по годам. Сроки хранения бухгалтерских документов установлены в Перечне типовых документов, образующихся в деятельности госкомитетов, ведомств, министерств и других учреждений, организаций, предприятий с указанием сроков хранения, утвержденном Главным архивным управлением при Совете Министров СССР 15 августа 1988 года с последующими изменениями и дополнениями. В «Центре НТУиК» сроки хранения документов и регистров соблюдаются.

График проведения инвентаризации на предприятии не составлен. Для предупреждения возникновения споров его необходимо разработать и утвердить, потому что нужно проводить плановую и внеплановую проверку кассы, а также счетов по учету расчетов, в том числе по оплате труда. Отсутствие плана инвентаризации повлечет за собой нарушение принципа достоверности отражения данных в учете, так как реальность может отличаться от информации на бумаге. Кроме того, инвентаризация расчетов, возможно, выявит ошибки в начислениях или удержаниях, то есть сократит штрафные санкции.

В целом организация бухгалтерского учёта на предприятии соответствует предъявляемым требованиям.

**3. Формирование учетной политики в ЗАО «Центр научно-технических услуг и консультаций»**

**3.1 Формирование учетной политики в ЗАО в целях бухгалтерского учета**

**3.1.1 Организационный и технический аспекты**

Разработка учетной политики представляет собой сложный многоступенчатый процесс. Обязанность формирования лежит на руководителе и главном бухгалтере. Главный бухгалтер разрабатывает учетную политику и все приложения к ней, руководитель утверждает разработанные документы. Несмотря на то, что бухгалтерский учет регламентирован общими для всех нормативными документами, у каждой организации есть свои особенности. Поэтому каждая организация должна разработать свою учетную политику. При этом главному бухгалтеру необходимо не только выбрать способ ведения учета, но и обосновать свой выбор законодательно установленными нормами.

В анализируемом предприятии есть Приказ об учетной политике, утвержденный первого января 2002 года. Рассмотрим более подробно как сформирована учетная политика в ЗАО «Центр НТУиК».

Прежде всего следует отметить, что в организации нет обособленного подразделения учетной политики для бухгалтерского учета и отдельно для налогообложения. Приказ представляет собой описание отдельных методов и способов ведения учета по участкам с подразделением для бухгалтерского

учета и для налогообложения. Такой вариант сформированной учетной политики не противоречит нормативному законодательству, однако имеет ряд противоречий с методической литературой, где рекомендовано отдельно составлять приказ об учетной политике для бухгалтерского учета и для налогообложения. Кроме того, недостатком является отсутствие наглядности и неудобство при поиске интересующей пользователя информации.

Основанием для формирования учетной политики Закрытого акционерного общества является действующее законодательство и нормативные акты по бухгалтерскому и налоговому учету, перечисленные в Приказе.

Обратим внимание на организационные вопросы формирования учетной политики. Ведение бухгалтерского учета осуществляется штатным бухгалтером на основании п.2 Закона о бухгалтерском учете и п.7 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности. Не следует забывать, что «Центр НТУиК» является субъектом малого предпринимательства. Поэтому бухгалтерская служба представлена главным бухгалтером, которая справляется с ведением как бухгалтерского, так и налогового учета.

Работник бухгалтерской службы в своей деятельности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами по бухгалтерскому и налоговому учету, приказами, правилами и положениями Общества. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций, представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений, а также по соблюдению положений учетной политики Общества являются обязательными для всех работников Общества.

К техническим аспектам учетной политики относятся прилагаемые к приказу график документооборота, рабочий план счетов, график проведения инвентаризации, формы отчетности и др.

В организации технические аспекты учетной политики практически отсутствуют, что является одним из главных недостатков применяемой учетной политики. В ней должны утверждаться формы первичных документов, применяемые для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы. Кроме того, в приказе должны найти отражение вопросы об ответственности лиц, на которых возложена обязанность по оформлению и своевременной передаче в бухгалтерию качественно составленных первичных документов. Эти работники при ознакомлении с приказом расписываются и тем самым должны подтверждать, что они обязаны знать основные правила бухгалтерского учета и правильности оформление первичных документов в соответствии с нормативной базой.

3.1.2.Применяемые методы оценки имущества и обязательств в ЗАО «Центр НТУиК», их достоинства и недостатки

Учет основных средств

Бухгалтерский учет объектов основных средств ведется в организации в соответствии с нормами Положения по бухгалтерскому учету ПБУ6/01 «Учет основных средств».

При принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо одновременное выполнение следующих условий:

* использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд Общества, либо для предоставления Обществом за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
* использование в течение длительного времени, т.е. срока, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
* отсутствие планов по дальнейшей перепродаже данных активов;
* способность приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект.

Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.

Составные части вычислительной техники (оборудования), как комплекс предметов, являются самостоятельными инвентарными объектами и учитываются обособленно в случаях:

* если каждый входящий в комплекс предмет может выполнять самостоятельные функции;
* если указанный комплекс имеет несколько частей с разными сроками полезного использования.

Отдельные объекты (мониторы, принтеры, сканеры, и т.п.), как предметы вычислительной техники, являются самостоятельными инвентарными объектами и учитываются обособленно, поскольку перечисленные объекты могут выполнять свои функции в составе других комплексов с аналогичными функциями.

Аналитический учет на счете 01 «Основные средства» ведется в разрезе:

* видов основных средств;
* типов объектов основных средств (собственные, арендованные, переданные покупателю до перехода права собственности).

Деление основных средств на производственные и непроизводственные отсутствует, однако в нем нет необходимости. Также все имущество организации является движимым, поэтому делить его на движимое и недвижимое тоже нет смысла.

Все вышеперечисленные аспекты присутствуют и соблюдаются на предприятии, но об этом ничего не сказано в учетной политике, а следовательно в случае необходимости данные факты не могут быть подтверждены законодательно на базе четвертого уровня системы нормативного регулирования.

Отсутствует в учетной политике и информация об оценке основных средств. Здесь следовало бы отразить в Приказе, что основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств Закрытого акционерного общества определяется, исходя из способа их поступления. Основным каналом поступления основных средств является их приобретение за плату.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Фактическими затратами на приобретение являются:

* суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику;
* суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
* регистрационные сборы, госпошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
* таможенные пошлины;
* невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
* вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
* прочие затраты, непосредственно связанные с приобретением, объекта;
* проценты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящиеся к приобретению актива.

Первоначальной стоимостью основных средств, внесенных в счет вклада в уставный капитал общества, признается их денежная оценка, согласованная с учредителями общества, если иное не предусмотрено законодательством РФ.

**Амортизация основных средств**

Стоимость объектов основных средств находящихся в Обществе на праве собственности погашается посредством начисления амортизации.

Учетная политика ЗАО «Центр НТУиК» гласит, что начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до полного погашения стоимости объекта или его списания с учета.

Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или его списания с учета.

Амортизация основных средств начисляется согласно п.18 ПБУ 6/01 линейным способом и только по тем основным средствам, стоимость которых превышает 10 000 рублей.

ЗАО осуществляет начисление амортизации объектов основных средств линейным способом по всем группам основных средств, исходя из срока полезного использования инвентарных объектов основных средств.

Срок полезного использования объектов основных средств определяется на предприятии самостоятельно. Однако в соответствии с законодательством Российской Федерации он должен определяться по Единому классификатору основных средств, утвержденному постановлением Правительства Российской Федерации, а затем внутри предложенного диапазона самостоятельно.

При линейном способе годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости (или восстановительной стоимости в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы и отражаются в учете ДТ 20,26 КТ 02.

В случае наличия у одного инвентарного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

При приобретении основного средства, бывшего в эксплуатации, а также основного средства, срок службы которого уже достиг или превышает нормативный срок эксплуатации, исходя из норм постановления Правительства Российской Федерации, срок полезного использования устанавливается Комиссией по приему – передаче, вводу в эксплуатацию и списанию имущества, утвержденной приказом поЗАО.

С моей точки зрения, на предприятии использовать линейный метод для начисления амортизации не рационально по некоторым группам основных средств. Так для системных блоков, мониторов и другой вычислительной техники, составляющих большую часть основных средств необходимо учитывать, что эти основные средства в первые годы своей эксплуатации способны на большую отдачу и быстро морально устаревают.

Следует отметить, что в виду полной автоматизации бухгалтерского учета все проводки по приобретению основных средств и начислению амортизации формируются автоматически.

Учетная политика ЗАО не затрагивает вопросы выбытия объектов основных средств. Рассмотрим, что следовало бы здесь отразить.

Бухгалтерский учет по всем видам выбытия объектов основных средств осуществляется с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы» в виде операционных доходов и расходов.

Расходы по оценке объектов основных средств, связанные с принятием решения о выбытии этих объектов, осуществленные до заключения договора купли – продажи этих объектов или иного договора, а также расходы связанные с другими видами выбытия активов, признаются операционными расходами того периода, к которому они относятся.

Доходы и расходы от выбытия объекта основных средств в связи с чрезвычайными обстоятельствами (стихийные бедствия, пожар, авария и т.п.) отражаются с использованием счета 99 «Прибыли и убытки» в качестве чрезвычайных доходов и расходов в бухгалтерском учете того отчетного периода, к которому они относятся.

Детали, узлы и агрегаты выбывающего объекта основных средств, пригодные для ремонта объектов основных средств, а также другие материалы приходуются по текущей рыночной стоимости по дебету счета учета материалов в корреспонденции с кредитом счета 91 «Прочие доходы и расходы» в качестве операционных доходов.

**Учет нематериальных активов**

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах коммерческих организаций (кроме кредитных), находящихся у них на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления устанавливает Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000, утвержденное Приказом МФ РФ от 16.10.2000 года.

Учетная политика ЗАО «Центр НТУиК» в части нематериальных активов рассматривает вопросы, связанные только с начислением амортизации.

Не находят в ней отражения такие важные моменты как перечень нематериальных активов предприятия, способ оценки нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства, порядок отражения в учете погашения стоимости НМА. Остановимся на них подробнее.

При принятии к учету активов в качестве нематериальных должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

* отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;
* возможность идентификации (отделения, выделения) от другого имущества;
* использование для производственных и управленческих нужд;
* использование свыше 1 года;
* способность приносить экономические выгоды (доход) в будущем;
* отсутствие планов по последующей продаже данных активов;
* наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности.

К нематериальным активам ЗАО относятся следующие объекты, отвечающие всем условиям, указанным выше:

* исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель (далее по тексту изобретение, промышленный образец, полезная модель);
* исключительное авторское право на программы для электронно-вычислительных машин, базы данных (далее по тексту, программы для ЭВМ, базы данных);
* исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания, наименование места происхождения товаров (далее по тексту, товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товара).
* лицензии и патенты.

Указанные объекты отражаются в качестве нематериальных активов только в том случае, если организация является правообладателем, т.е. обладает исключительным имущественным правом на результаты интеллектуальной деятельности.

К нематериальным активам не относятся:

* не давшие положительного результата научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы;
* интеллектуальные и деловые качества работников организации, их квалификация и способность к труду.

В качестве оправдательных документов для учета интеллектуальной собственности в составе нематериальных активов используются документы, подтверждающие существование самого актива и исключительного права у предприятия на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака и т.п.).

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов определяется, исходя из способа их поступления.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется как сумма фактических расходов на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

При оплате приобретаемых нематериальных активов, если условиями договора предусмотрена отсрочка или рассрочка платежа, фактические расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности.

При приобретении нематериальных активов могут возникать дополнительные расходы на приведение их в состояние, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Такими расходами могут быть суммы оплаты занятых этим работников, соответствующие отчисления на социальное страхование и обеспечение, материальные и иные расходы. Дополнительные расходы увеличивают первоначальную стоимость нематериальных активов - это обязательный момент который должен быть отражен в Приказе об учетной политике организации.

Организация часть нематериальных активов создает самостоятельно, поэтому в учетной политике должны быть обязательно отражены следующие вопросы. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией, определяется как сумма фактических расходов на создание, изготовление (израсходованные материальные ресурсы, оплата труда, услуги сторонних организаций по контрагентским (соисполнительским) договорам, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств, и т.п.), за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Нематериальные активы считаются созданными в случае, если:

* исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности, полученные в порядке выполнения служебных обязанностей или по конкретному заданию работодателя, принадлежит организации - работодателю;
* исключительное право на результаты интеллектуальной деятельности, полученные автором (авторами) по договору с заказчиком, не являющимся работодателем, принадлежит организации - заказчику;
* свидетельство на товарный знак или на право пользования наименованием места происхождения товара выдано на имя организации.

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

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Расходы, понесенные для приобретения или создания нематериальных активов, еще не переданных в эксплуатацию, отражаются на соответствующем субсчете счета 08 «Вложение во внеоборотные активы».

Принятие объектов нематериальных активов к бухгалтерскому учету документируется актами приема-передачи нематериальных активов по форме. К акту прилагаются все относящиеся к объекту первичные документы, подтверждающие исключительные имущественные права Компании в отношении данного объекта; описывающие его технико-экономические особенности и порядок использования, подтверждающие затраты, входящие в инвентарную стоимость объекта.

**Амортизация нематериальных активов**

Согласно выбранной предприятием учетной политики амортизация НМА производится согласно п.15 ПБУ 14/2000 линейным способом. Она начисляется в течение всего срока использования НМА, который определяется исходя из времени действия патента или свидетельства. Если срок использования НМА установить невозможно, то считается, что он равен 20 годам, но не более срока деятельности организации. ЗАО «Центр НТУиК» ведет начисление амортизации по нематериальным активам линейным способом с применением счета 05 «Амортизация нематериальных активов». Годовая сумма начисления амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости нематериальных активов и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы.

Анализируемый документ четвертого уровня системы нормативного регулирования бухгалтерского учета не рассматривает вопросы, связанные с выбытием НМА. Выбытие нематериальных активов происходит в результате следующих хозяйственных операций:

* реализация, т.е. прекращение правомочий на основании договора об уступке прав;
* списание по причине нецелесообразности дальнейшего использования;
* списание по истечении срока действия прав;
* финансовые вложения в уставные капиталы других организаций;
* безвозмездная передача другим лицам на основании договора об уступке прав;
* по другим основаниям.

Для учета выбытия нематериальных активов к счету 04 Нематериальные активы» открывается субсчет «Выбытие нематериальных активов». В дебет этого субсчета переносится стоимость выбывающего нематериального актива, а в кредит – сумма накопленной амортизации. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость нематериального актива списывается со счета 04 Нематериальные активы» на счет 91 «Прочие доходы и расходы» с обязательным указанием инвентарного номера объекта.

Доходы и расходы от списания нематериальных активов включаются в финансовые результаты организации в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Выбытие каждого объекта нематериальных активов оформляется актом на списание нематериальных активов.

**Учет материально-производственных запасов**

Материалы - часть материально-производственных запасов, используемая при производстве продукции, выполнении работ и оказании услуг и используемая для управленческих нужд предприятия .

Учетная политика ЗАО «Центр НТУиК» в части учета материально-производственных запасов гласит, что МПЗ учитываются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 5/01, утвержденным приказом Минфина России от 09. 06. 2001 № 44н. На мой взгляд, остановится только на этом моменте недостаточно, поэтому рассмотрим это направление в учете подробнее.

Все операции, связанные с поступлением, перемещением и отпуском товарно-материальных запасов, оформляются унифицированными первичными документами по учету материалов, утвержденными Постановлениями Госкомстата РФ от 30.10.97 г. № 71а, № 132 от 25.12.1998г., № 66 от 09.08.99.

Единицей учета материалов является номенклатурный номер, который присваивается материальным ценностям одного наименования (марки, сорта, размера и других отличительных признаков).

Бухгалтерский учет материальных запасов организация ведет в количественном и суммовом выражении.

При учете материалов Общество использует бухгалтерский счет:

* 10 «Материалы»,

Аналитический учет материалов ведется на бухгалтерском счете 10 «Материалы» по местам хранения, по материально ответственным лицам, наименованиям в соответствии с субсчетами Рабочего плана счетов.

МПЗ предприятие отражает по фактической себестоимости.

Первоначальной стоимостью материалов признается сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление являются:

* суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику;
* суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением материалов;
* таможенные пошлины;
* невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением материалов;
* вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены материалы;
* прочие затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением материалов;
* проценты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящиеся к приобретению и/или строительству инвестиционного актива.

Первоначальной стоимостью материалов, выявленных при инвентаризации, признается их рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Командировочные расходы, непосредственно связанные с приобретением материалов и подтвержденные документально:

* приказом руководителя о направлении работника в командировку;
* служебным заданием;
* авансовым отчетом

увеличивают первоначальную стоимость приобретаемых материалов. Командировочные расходы сверх нормы (суточные) относятся на расходы по обычным видам деятельности.

Для обобщения и группировки информации о движении материалов Общество использует оборотную ведомость, которая отражает движение материалов по наименованиям в разрезе объектов учета и направлений расхода в корреспонденции с бухгалтерскими счетами.

Списание материалов в бухгалтерском учете производится в момент передачи их в эксплуатацию. Оценка материалов при их списании производится по средней себестоимости для ГСМ, запасных частей и строительных материалов и по себестоимости единицы для всех остальных видов. Это зарегистрировано в приказе об учетной политике. .

Топливо, предназначенное для эксплуатации транспортных средств, переводится в подотчет водителю и списывается на основании путевых листов на конкретный объект (автомобиль) в дебет счета 26 «Общепроизводственные расходы». Остаток ГСМ в баке автомобиля, согласно путевому листу на последнюю дату отчетного месяца, равен остатку ГСМ на соответствующем субсчете бухгалтерского счета 10 «Материалы» в подотчете у конкретного материально ответственного лица.

На соответствующем субсчете бухгалтерского счета 10 «Материалы» организация учитывает наличие и движение приобретенных или изготовленных для нужд основной деятельности запасных частей, предназначенных для производства ремонтов, замены изношенных частей вычислительной техники, транспортных средств.

Запасные части, предназначенные для ремонта и замены изношенных частей машин, оборудования и транспортных средств, списываются на основании актов установки на конкретный объект учета в дебет счетов в соответствии с направлениями расхода.

Предприятие, передав свои материалы и сырье другой организации для переработки (обработки, выполнения работ, изготовления продукции), стоимость таких материалов с баланса не списывает, а переводит на соответствующий субсчет до момента документального подтверждения результата переработки.

**Учет расходов будущих периодов**

Правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах будущих периодов устанавливают Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, другие нормативные документы.

К расходам будущих периодов относятся суммы расходов, произведенных Обществом в текущем отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам.

Расходы будущих периодов в зависимости от предполагаемого срока использования в хозяйственной деятельности ЗАО и результатов данных расходов учитываются в составе внеоборотных либо оборотных активов.

В составе расходов будущих периодов отражаются расходы, связанные с:

* освоением новых производств;
* платежами за предоставленное право пользования объектами интеллектуальной собственности, производимые в виде фиксированного разового платежа, включая авторское вознаграждение, которые подлежат списанию в течение срока действия договора;
* приобретением программных и информационных продуктов (если приобретается неисключительное право пользования);
* приобретением лицензий;
* получением лицензий на право пользования недрами;
* прочими расходами, оплачиваемыми единовременно, но покрывающими затраты последующих периодов;
* расходами на страхование;
* расходами на рекламу выпущенной новой продукции, которая еще отсутствует на товарном рынке и др.
* плата за аренду отдельных объектов основных средств;
* расходы по подписке на периодические издания для служебного пользования;
* расходы по оплате услуг телефонной, радио- и других видов связи;

Учетная политика ЗАО «Центр НТУиК» в части расходов будущих периодов оповещает, что они должны учитываться на счете 97 «Расходы будущих периодов».

Учет по счету 97 «Расходы будущих периодов» предусматривает выделение следующих категорий:

* для учета расходов, формирующих стоимость:
	+ программных, информационных продуктов, которые не относятся к нематериальным активам - пообъектно (в разрезе каждого программного продукта);
	+ прочих видов расходов, требующих формирования стоимости и списываемых в дальнейшем равномерно по месяцам в течение определенного срока - пообъектно (в разрезе видов расходов);
* для учета расходов, для которых установлен порядок списания (сроки списания расходов определены, сроки эксплуатации программных продуктов установлены и т.д.).
* для учета прочих расходов.

Списание этих расходов будущих периодов производится равномерно в течении всего периода , к которому эти расходы относятся.

В момент совершения расходов на основании первичных документов на их сумму дебетуется счет 97 «Расходы будущих периодов» и кредитуются соответствующие материальные счета, счета расчетов.

Учет на счете 97 «Расходы будущих периодов» должен обеспечивать получение информации в разрезе мест возникновения затрат, видов расходов, подвидов расходов, по которым осуществлено их приобретение.

Аналитический учет по счету 97 ведется также по видам расходов в зависимости от сроков погашения. Для целей формирования бухгалтерской отчетности разделение расходов будущих периодов, по которым сроки списания установлены, на краткосрочные и долгосрочные производится в соответствии с этими сроками.

**Учет и списание товаров**

В анализируемом документе в части учета и списания товаров указано, что товары отражаются по покупным ценам с использованием счета 41 «Товары». На основании Методических рекомендаций затраты по заготовке и доставке товаров включаются в стоимость товаров. Стоимость проданных товаров списывается на затраты согласно ПБУ 5/01 методом ФИФО.

Рассмотрим эти положения более подробно.

Товары – часть материально-производственных запасов, приобретенных или полученных от других юридических или физических лиц и предназначенные для продажи.

Товары принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости.

Формирование себестоимости товаров определяется способом их поступления в :

* приобретение за плату;
* получение в счет вклада в уставный капитал;
* получение по договору дарения или безвозмездно, а также в результате выбытия основных средств и другого имущества;
* получение по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами.

Рыночная стоимость товаров определяется в случаях:

* поступления товаров по договору дарения (безвозмездно) и иных случаях безвозмездного получения;
* обнаружения излишков товаров;
* причинения работником ущерба, выражаемого в утрате и порче имущества.
* снижения стоимости товаров;
* в других случаях, предусмотренных Законодательством.

Общество учитывает товары, приобретенные для продажи, по стоимости их приобретения. Расходы по заготовке и доставке товаров учитываются в составе расходов на продажу (отдельный субсчет).

При отгрузке товаров непосредственно потребителям фактическая себестоимость списывается по кредиту счета 41 «товары» в дебет счета 90 «Продажи». При выбытии товаров их списание производится по себестоимости первых по времени приобретения товаров. Оценка товаров на конец отчетного периода производится по себестоимости каждой единицы бухгалтерского учета товаров. Оценка этих товаров на конец отчетного периода производится по фактической себестоимости последних по времени приобретения товаров.

**Учет общехозяйственных расходов**

Учётная политика ЗАО в целях бухгалтерского учёта в части учёта общехозяйственных расходов гласит, что списание общехозяйственных расходов производится в конце отчётного периода на счёт 20 «Основное производство»( по субсчетам) пропорционально выручке. При этом хозяйственные операции отражаются в учете ДТ 20 КТ 26. На мой взгляд, здесь не находят отражения состав и раскрытие аналитики по этим расходам. Остановимся на них подробнее.

Общие для всей организации расходы учитывают на активном синтетическом счете 26 «Общехозяйственные расходы». Их аналитический учет ведут по отдельным статьям:

* + - Расходы на управление организацией:
			* Заработная плата
			* Командировочные расходы
			* Канцелярские и почтово-телеграфные расходы
		- Непосредственно общехозяйственные расходы:
			* Амортизация
			* Текущий ремонт средств общепроизводственного характера
			* Подготовка кадров
		- Сборы и отчисления

**Формирование финансовых результатов**

Учетная политика предприятия в области формирования финансовых результатов отражает лишь то, что определение финансового результата при выполнении договоров долгосрочного характера – по объекту в целом на основании ПБУ 9/99 п. 13. Однако в данном документе не рассматриваются вопросы формирования финансовых результатов по обычно осуществляемой хозяйственной деятельности. Поэтому рассмотрим, как формируются финансовые результаты в организации.

Финансовый результат отражает изменение собственного капитала за определенный период в результате производственно-финансовой деятельности организации. Финансовый результат отражают на счете 99 «Прибыли и убытки». По кредиту этого счета отражают доходы и прибыли, а по кредиту расходы и убытки. Хозяйственные операции отражаются нарастающим итогом с начала года. Сопоставлением кредитового и дебетового оборотов по счету 99 определяют конечный финансовый результат за отчетный период. Превышение кредитового оборота над дебетовым отражают в качестве сальдо по кредиту, оно характеризует размер прибыли организации ЗАО «Центр НТУиК» и наоборот.

В анализируемом предприятии конечный финансовый результат в различные отчетные периоды может складываться под влиянием:

* финансового результата от продажи услуг
* финансового результата от продажи нематериальных активов или материалов
* операционных и внереализационных доходов и расходов (за вычетом результатов от продажи имущества)
* чрезвычайных доходов и расходов.

Ежемесячно финансовый результат от продажи услуг по обычной деятельности определяют на счете 90 «Продажи». С этого счета списание прибылей или убытков производится на 99 счет.

Финансовый результат от продажи имущества, операционные и внереализационные доходы и расходы отражают на счете 91 «Прочие доходы и расходы», с которого затем ежемесячно списывают на 99 счет.

Чрезвычайные доходы и расходы сразу относят на счет 99 в корреспонденции со счетами учета материальных ценностей, расчетов с персоналом по оплате труда, денежных средств. Кроме того, по дебету счета 99 организация отражает начисленные платежи на прибыль и суммы причитающихся налоговых санкций в корреспонденции со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам».

В завершении отчетного года главный бухгалтер закрывает все субсчета счета 90 «Продажи», затем сальдо по счету 99 списывают на 84 счет «Нераспределенная прибыль».

На данном участке учета можно порекомендовать открыть аналитические счета к счету 99 таким образом, чтобы они упростили порядок составления «Отчета о прибылях и убытках». Главным недостатком на данном участке является отсутствие описания в учетной политике порядка ведения и учета доходов и расходов, раскрытия их видов.

**3.2 Формирование учетной политики в организации в целях налогообложения**

**3.2.1 Общие принципы организации налогового учета в ЗАО**

Учётная политика для целей налогообложения представляет собой совокупность закреплённых в приказе обязательных правил, по которым систематизируется и обобщается информация о хозяйственных операциях в течении отчётного (налогового) периода с целью определения налоговой базы и по налогу на прибыль, и по НДС.

Основной задачей учётной политики для целей налогообложения является создание оптимальной системы налогового учета.

Обособленного приказа об учетной политике для целей налогообложения в ЗАО «Центр НТУиК» нет. Вопросы, связанные с раскрытием данной проблемы частично освещены в Приказе об учетной политике. Как известно, принятая организацией учетная политика для целей налогообложения применяется с первого января года, следующего за годом её утверждения. Одним из направлений совершенствования существующей учетной политики является разработка Приказа об учетной политике для целей налогообложения. Рассмотрим основные моменты, которые отражены в данном приказе в части налогообложения в ЗАО «Центр НТУиК».

Исчисление налогов и сборов осуществляется бухгалтерией предприятия. В учётной политике ЗАО «Центр НТУиК» установлено, что в соответствии с нормами Налогового кодекса РФ, налогового законодательства в целях соблюдения на предприятии в течении отчетного года единой политики учета в целях налогообложения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества.

В целях получения данных для исчисления налогов используют систему бухгалтерского учета. В ЗАО «Центр НТУиК» налоговый учет ведет штатный бухгалтер. Согласно требованиям учетной политики существующая система бухгалтерского учета должна обеспечить возможность достоверного определения налогооблагаемой базы для расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами по установленным налогам и прочим платежам в соответствии с действующим законодательством. Начисление и уплата налогов на предприятии производится в соответствии с нормативными документами.

**3.2.2 Учетная политика в целях исчисления НДС**

До 1 января 2006 г. в соответствии со старой редакцией главы 21 НК РФ организация имела право самостоятельно выбирать момент определения налоговой базы по НДС из двух вариантов:

* по отгрузке
* по оплате.

С 1 января 2006 г. моментом определения налоговой базы является наиболее ранняя из следующих дат:

* день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;
* день оплаты, частичной оплаты в счёт предстоящих поставок товаров (выполненных работ, оказанных услуг), передачи имущественных прав.

С 2006 г. ЗАО «Центр НТУиК» момент определения налоговой базы определяет по правилам статьи 167 НК РФ, новая редакция которой не предусматривает выбора. Применяемая система ведения налогового учета правильная, однако, ввиду того, что Приказ об учетной политике не редактировался с момента его составления, то в действующем документе четвертого уровня системы нормативного регулирования указан вариант принятия к учету выручки от реализации продукции по мере оплаты. Если предприятие в ближайшее время не внесет изменения в данный приказ и подвергнется выездной налоговой проверке, то оно понесет значительные штрафные санкции за нарушения подобного рода.

Право подписи счетов – фактур имеют генеральный директор, коммерческий директор, главный бухгалтер.

Согласно книге покупок, ежеквартально суммы НДС по ТМЦ, услугам, оприходованным и оплаченным поставщикам, предъявляются к возмещению из бюджета. При этом делается бухгалтерская запись ДТ 68 « Расчеты по налогам и сборам» КТ 19 « Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Раздельный учёт, осуществляемый на предприятии, предполагает раздельный учёт затрат на производство и реализацию товаров (работ, услуг), облагаемых и не облагаемых НДС, а также раздельный учёт сумм «входного» НДС, уплаченных при приобретении товаров (работ, услуг), используемых для производства облагаемых и не облагаемых НДС товаров (работ, услуг).

Раздельный учёт позволяет правильно определить какие суммы «входного» НДС относятся к ;

* облагаемым НДС операциям
* освобождённым от НДС операциям
* операциям, облагаемым ставкой 0 процентов.

Суммы «входного» НДС, относящиеся к облагаемым оборотам, принимаются к вычету в общеустановленном порядке. Эта сумма НДС отражается в ЗАО на счете 19 « НДС по приобретенным ценностям» до того момента, когда её можно принять к вычету.

Суммы входного НДС по приобретенным товарам, работам , услугам, используемые при осуществлении операций, освобожденных от НДС, учитываются в стоимости приобретенных товаров, работ, услуг и к вычету не принимаются.

Организация учёта затрат в ЗАО «Центр НТУиК» построена таким образом, что можно проследить перечень расходов напрямую относящихся к тому или иному обороту.

Общая сумма налога при реализации услуг представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм налога, исчисленных по каждой налоговой базе.

Рациональная организация аналитического учёта НДС позволяет получить на предприятии достоверные сведения, необходимые для расчёта налога и составления налоговых деклараций, а в случае налоговой проверки представить соответствующие документы инспектору.

**3.2.2 Учётная политика для налога на прибыль**

Исчисление налога на прибыль на предприятии ведётся полностью в соответствии с главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации. Учёт расходов и расходов ведётся в соответствии с принятой учётной политикой на базе бухгалтерского учёта, аналитический учёт ведётся в регистрах налогового учёта. Дата получения дохода в целях исчисления налога определяется по методу начисления, что закреплено в учётной политике. Теперь рассмотрим расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль закреплённые в учётной политике организации.

Амортизация основных средств начисляется линейным методом. Для целей налогового учета амортизация начисляется по основным средствам, которые стоят более 10 000 рублей . По основным средствам, находящимся в эксплуатации до 01.01. 2002 года , в целях налогового учета имущество учитывается по первоначальной или восстановительной стоимости. Срок полезного использования основных средств определяется в соответствии с классификатором , который утвержден постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1. Конкретный срок использования каждого объекта предприятие определяет самостоятельно. Не нашли отражения в анализируемом приказе такие важные моменты или их отсутствие, обязательно подлежащие раскрытию как:

* перечень объектов основных средств, по которым продлен срок полезного использования
* порядок определения срока полезного использования основных средств, бывших в употреблении
* перечень объектов основных средств, по которым установлены повышающие коэффициенты
* вопросы, связанные с учетом ремонта основных средств

Амортизация нематериальных активов для целей налогообложения начисляется линейным способом. Срок полезного использования нематериальных активов в целях налогового учета определяется исходя из времени действия патента или свидетельства. Если срок использования нематериальных активов установить нельзя, тогда он равен 10 годам.

В налоговом учете все общехозяйственные расходы вычитаются из доходов отчетного периода.

Кроме этого отдельно обеспечен учет расходов будущих периодов для целей налогового учета методом параллельного учета.

Учтенные на счете 97 «Расходы будущих периодов» расходы списываются в дебет счетов затрат на производство, счета формирования стоимости запасов и внеоборотных активов, счета 26 «Общехозяйственные расходы», счета 44 «Расходы на продажу», 91 «Прочие доходы и расходы» и др.

Списание расходов будущих периодов производится равномерно по месяцам в течение определенного срока. Сроки списания расходов будущих периодов определяются в соответствии с периодом, к которому эти расходы относятся. В некоторых случаях срок погашения определяется сроком действия договора (право пользования результатом интеллектуальной деятельности по договору, срок выданной лицензии на осуществление какой-либо деятельности и т.п.).

Списание расходов будущих периодов может быть полным при наступлении периода, к которому они относятся (одновременно с признанием доходов), или равномерным, если данные расходы относятся к

нескольким периодам. Период определяется при принятии к учету расходов будущих периодов.

Сроки использования программных продуктов устанавливаются Комиссией по определению сроков полезного использования, утвержденной приказом по Обществу (или указаны в договорах на приобретение).

Согласно п.2 статьи 254 НК РФ стоимость товарно-материальных ценностей, включаемых в материальные расходы, определяется исходя из цен их приобретения, включая комиссионные вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, ввозные таможенные пошлины и сборы, расходы на транспортировку, хранение и иные затраты, связанные с приобретением товарно-материальных ценностей. Отсюда видно, что порядок определения стоимости приобретаемых ТМЦ практически полностью совпадает с порядком, установленным для целей бухгалтерского учета в ПБУ 5/01. Если в организации имеют место расходы, связанные с приобретением нескольких видов ТМЦ, то для налогообложения сумма затрат распределяется пропорционально договорной стоимости. Однако этот важный момент для налогового учета не зафиксирован в учетной политики в целях налогообложения.

Стоимость материально-производственных запасов списывается в производство по себестоимости каждой единицы, либо по средней себестоимости для ГСМ, запчастей.

Приказ об учетной политике ЗАО «Центр НТУиК» гласит, что резерв по сомнительным долгам, резерв на гарантийный ремонт, резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, предстоящих расходов на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет по итогам года не создавать.

Таким образом, принятый на предприятии приказ об учетной политике не охватывает все требуемые для отражения в нем способы и методы ведения бухгалтерского учета. Для целей налогообложения анализируемый документ тоже нельзя назвать совершенным. Часть аспектов ведения учета, определяемая организацией самостоятельно, оказалась не закрепленной.

Более подробный анализ и оценка применяемой учетной политики в целях бухгалтерского учета и налогообложения будут рассмотрены далее в ходе проведения внутреннего аудита учетной политики.

**3.3 Внутренний аудит учетной политики**

Организация ЗАО «Центр НТУиК» является субъектом малого предпринимательства и обязательному аудиту бухгалтерской отчетности не подлежит, так как не является открытым акционерным обществом, объем выручки от реализации услуг за год не превышает в 500 тысяч раз установленный законодательством минимальный размер оплаты труда, сумма активов баланса на конец отчетного года не превышает в 200 тысяч раз установленный МРОТ.

Однако проведение внутреннего аудита для предприятия периодически необходимо, потому что он представляет собой непосредственно систему контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.

Внутренний аудит учетной политики – это регламентированная внутренними документами проверка аспектов учетной политики, осуществляемая специальным представителем организации.

Внутренний аудит учетной политики состоит из следующих этапов:

* + определение цели и задач аудита;
	+ рассмотрение объектов внутреннего аудита учетной политики;
	+ определение источников информации для проверки;
	+ определение основных методов внутреннего аудита учетной политики;
	+ проведение непосредственно аудита и оформление полученных результатов

Цель внутреннего аудита учетной политики – помощь органам управления предприятием в формировании и исполнении учетной политики в области основных её аспектов. Общая схема внутреннего аудита учетной политики представлена на рис. ( см. приложение 10 ).

Сейчас данная процедура на предприятии не проводится. Однако, выполнение её можно возложить на одного из сотрудников фирмы, что повысит эффективность управляющей деятельности и не приведет к повышению затрат. Проведем внутренний аудит учетной политики ЗАО «Центр НТУиК».

Одним из основных этапов проведения аудиторской проверки является оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля (СВК) - совокупность организационной структуры, методик и процедур, принятых руководством экономического субъекта в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения хозяйственной деятельности, а также выявления, исправления и предотвращения существенных ошибок и искажений информации, которые могут появиться в бухгалтерской отчетности .

Такой контроль позволяет осуществлять эффективное ведение бизнеса, обеспечивать соблюдение действующего законодательства, разрабатывать и внедрять методы защиты и сохранности активов, предотвращать ошибки и хищения, обеспечивать точность, полноту, защиту учетных записей и своевременную подготовку достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности.

Система внутреннего контроля выходит за рамки тех вопросов, которые относятся непосредственно к функциям системы бухгалтерского учета, и включает:

систему учета;

контрольную среду;

процедуры контроля.

Для понимания системы внутреннего контроля внутренний контроллер должен иметь представление о всех ее элементах.

Система бухгалтерского учета (СБУ) - совокупность конкретных форм и методов, зафиксированных в учетной политике предприятия, обеспечивающих возможность для данной организации вести учет своего имущества, обязательств и хозяйственных операций в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в учетных регистрах на основании первичных документов, т.е. осуществлять ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской отчетности .

Контрольная среда - понятие, характеризующее общее отношение, осведомленность и практические действия руководства и (или) собственников экономического субъекта, направленные на установление и поддержание СВК на данном экономическом субъекте.

При изучении контрольной среды должен получить представление, достаточное для оценки позиций руководства, администрации по отношению к проводимым мероприятиям, понимания ими важности этих мероприятий для предприятия. Процедуры контроля - проверки, выполняемые должностными лицами и работниками предприятия.

Внутренний контроллер должен дать оценку системам бухгалтерского учета и внутреннего контроля, используемым на проверяемом предприятии, чтобы определить вероятность возникновения ошибок, влияющих на достоверность финансовой отчетности, и выяснить, способствует ли уровень системы внутреннего контроля обеспечению выполнения возложенных на него задач[37].

Проверку системы внутреннего контроля организации целесообразно проводить в два этапа:

1) общее знакомство с системой внутреннего контроля и первичная оценка надежности системы внутреннего контроля;

2) подтверждение достоверности оценки системы внутреннего контроля[2 ].

I этап. Общее знакомство с системой внутреннего контроля и первичная оценка надежности системы внутреннего контроля

В начале работы следует получить общее представление о специфике и масштабе деятельности экономического субъекта и о системе бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Ознакомление с системой бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предварительной стадии проверки может быть произведено на основании устного опроса, просмотра необходимых документов, обработки и оценки сведений о сторонах хозяйственной деятельности проверяемого экономического субъекта. Результатом такого ознакомления должно стать заполнение внутренним аудитором теста «Оценка системы бухгалтерского учёта и внутреннего контроля». На этой стадии оценивается информация, необходимая для разработки стратегии проверки.( см. приложение 11 )После заполнения теста в ЗАО получается, что из 42 вопросов в тесте, рекомендуемом учебной литературой для характеристики внутреннего контроля и системы бухгалтерского учета не характерны для ЗАО «Центр НТУиК» 13 вопросов, то есть было отвечено на 29 вопросов.

Процентное отношение положительных ответов к общему количеству вопросов, участвующих в опросе, составило 62% и является базой для оценки. Соответственно уровень системы внутреннего контроля можно определить как высокий.

Итоги первоначального знакомства с системой бухгалтерского учета и внутреннего контроля недостаточны для того, чтобы сделать вывод о действенности системы внутреннего контроля.

На основании заполненной таблицы выводится оценка по каждому разделу и этапу в целом, и далее проверка планируется с учетом полученных результатов. Также следует обратить внимание на участки, на которые оказывают влияние вопросы, имеющие отрицательный ответ, хотя в целом по данному разделу выставлена оценка "средняя" или "высокая".

Результаты выведения оценок по разделам приведены в таблице (см. приложение 12).

В результате проведенных исследований можно сделать вывод, что полагаться на систему внутреннего контроля ЗАО «Центр НТУиК», подлежащего проверке, вполне можно.

По итогам процедуры первичной оценки надежности СВК оценка надежности системы внутреннего контроля в ЗАО определена как высокая. Таким образом, необходимо планировать аудиторские процедуры исходя из этого предположения.

Также следует осуществить процедуры подтверждения достоверности этой системы (II этап).

II этап. Подтверждение оценки существенных элементов внутрипроизводственного контроля

Второй этап проверки является процедурой подтверждения достоверности оценки системы внутреннего контроля, выявленной на предыдущих этапах. Названная процедура может быть произведена на основании изучения, анализа и оценки сведений о следующих сторонах хозяйственной деятельности проверяемого экономического субъекта. Необходимо заполнить следующий тест ( см. приложение 13 ).

Таким образом, при анализе ответов теста можно отметить, что из 30 предложенных вопросов 4 были исключены. Получен 21 ответ « Да» и 5 «Нет» из 26 заданных вопросов. Следовательно, базой будет являться 21/26= 80%, что свидетельствует о высокой оценке системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Последствия выведенных оценок приведены в таблице (см. приложение 14).

Степень надежности система бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ЗАО «Центр НТУиК» высокая и составляет (62+80)/2= 71%.

Перейдем непосредственно к аудиту учетной политики. Аудитор должен проверить следующие контрольные моменты:

* наличие приказа (распоряжения) руководителя о принятии учетной политики экономического субъекта;
* соответствие принятой учетной политики требованиям действующих законодательных нормативных актов ;
* соответствие принятой учетной политики характеру и масштабам деятельности экономического субъекта;
* соблюдение при подготовке учетной политики допущении требований, установленных нормативными актами;
* полноту раскрытия избранных при разработке учетной политики способов ведения бухгалтерского учета, существенно влияющих на формирование показателей бухгалтерской отчетности;
* принятую у экономического субъекта систему внутренней отчетности;
* должностные инструкции;
* утвержденные системы и графики документооборота;
* выбор формы ведения бухгалтерского учета;
* порядок проведения инвентаризаций имущества и обязательств;
* рабочий план счетов бухгалтерского учета;
* варианты использования счетов бухгалтерского учета, отличные от общепринятого порядка.

Отдельно изучаются методологические вопросы учетной политики, оценивается эффективность их применения. К таким вопросам относятся:

* методы начисления амортизации основных средств, обоснованность их применения;
* классификационные требования, предъявляемые к объектам нематериальных активов;
* избранный порядок отражения в бухгалтерском учете начисления амортизации по объектам нематериальных активов;
* избранный порядок отражения в бухгалтерском учете процесса заготовления и приобретения материалов (применение или неприменение счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»);
* выбранный метод оценки запасов при их списании в производство (ФИФО, ЛИФО, по средней стоимости, по фактической себестоимости единицы);
* применяемые методы калькулирования себестоимости продукции;
* порядок учета и финансирования ремонта основных средств;
* перечень создаваемых резервов предстоящих расходов и платежей;
* порядок учета расходов будущих периодов;
* вариант оценки незавершенного производства;
* способы распределения косвенных затрат;
* порядок списания общехозяйственных расходов и расходов на продажу;
* выбранный вариант отражения в бухгалтерском учете выпуска готовой продукции;
* выбранный вариант оценки готовой продукции;
* выбранный вариант оценки товаров;
* перечень и правомерность (соответствие положениям учредительных документов) создания резервов, образуемых за счет чистой прибыли экономического субъекта и наличие положений о порядке их образования и использования;
* порядок использования чистой прибыли, остающейся в распоряжении экономического субъекта;
* выбранный вариант отражения в бухгалтерской отчетности текущей части долгосрочных кредитов и займов.

Для проведения экспертизы основных элементов учетной политики целесообразно разработать типовой вариант и использовать его при проведении аудита.

В первой графе отражены положения учетной политики, во второй – ссылки на нормативный акт, которым предоставлено право выбора, а в третьей – основные альтернативные варианты. В гр. 4 аудитор проставляет вариант, который используется на проверяемом экономическом субъекте.(см. приложение 15 )

После заполнения таблицы проводится анализ зафиксированных в ней данных и подводятся соответствующие итоги. По данным анализа аудитор может сделать выводы об общем уровне применяемой экономическим субъектом учетной политики в целях ведения бухгалтерского учета: хороший, удовлетворительный, неудовлетворительный.

Неудовлетворительный уровень свидетельствует о том, что:

* учетная политика в целях ведения бухгалтерского учета в организации отсутствует;
* положения учетной политики не соответствуют нормативным актам;
* большинство методик по ведению бухгалтерского учета в учетной политике экономического субъекта не приведено.

Экспертиза учетной политики в целях налогообложения. Основные положения, которые должны быть включены в учетную политику в целях налогообложения, приведены в приложении 16.

В соответствии с разработанным внутренним планом и программой аудита был проведен аудит организации бухгалтерского учета ЗАО «Центр НТУиК»(см. приложение 17,18).

Проверка осуществляется в два этапа. Первый этап - проверка учетной политики как основного организационного документа проверяемого экономического субъекта. Второй этап - проверка применения утвержденной учетной политики.

Для выполнения первого этапа учетная политика аудируемой организации оценивалась по критериям, которые являются едиными независимо от отрасли и масштабов деятельности организации. Сначала была поставлена цель - проверка соответствия учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета требованиям действующего законодательства и специфике деятельности экономического субъекта. А затем – задачи:

* проверка наличия учетной политики;
* проверка соответствия требованиям законодательства порядка утверждения учетной политики;
* проверка полноты и соответствия требованиям законодательства положений учетной политики;
* проверка полноты и соответствия положений учетной политики специфике деятельности.

Основные вопросы, подлежащие выяснению в ходе аудита учетной политики ЗАО «Центр НТУиК»:

* наличие учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета;
* своевременность утверждения учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета;
* фактическое утверждение учетной политики распорядительным документом по аудируемой организации;
* обоснованность внесения изменений в учетную политику для целей бухгалтерского и налогового учета;
* адаптивность учетной политики при изменении законодательства.

В качестве источников информации при проведении аудита учетной политики организации были использованы:

Устав организации (см. приложение 19);

Положение и приказ об утверждении положения об учетной политике организации (см. приложение 8);

Приложения к приказу об утверждении положения об учетной политике организации:

* + рабочий план счетов (Приложение 7),
	+ образцы форм первичных документов, самостоятельно разработанных организацией,
	+ должностная инструкция главного бухгалтера (Приложение 9),
	+ список (перечень) должностей лиц, имеющих право подписи первичных документов,
	+ список (перечень) должностей лиц, имеющих право получать денежные средства в подотчет,
	+ другие приложения к приказу об утверждении положения об учетной политике организации.

Учетная политика как документ рассматривается только сплошным методом и в полном объеме. В ходе выполнения данного этапа проверки выяснилось следующее:

* В организации ЗАО «Центр НТУиК» разработана учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета на 2004 год и утверждена приказом руководителя организации.
1. Учетная политика оформлена в виде единого документа, включающего положения по ведению бухгалтерского учета и по налогообложению.
2. Порядок утверждения данного документа соответствует всем требованиям законодательства.
3. Положения учетной политики отвечают требованиям законодательства и специфике деятельности организации.
4. Требование полноты соблюдено.
5. Разработаны и утверждены такие приложения к приказу об утверждении положения об учетной политике организации, как рабочий план счетов; образцы форм первичных документов, самостоятельно разработанных организацией; список должностей лиц, имеющих право подписи первичных документов; перечень должностей лиц, имеющих право получать денежные средства в подотчет.
6. График документооборота и должностная инструкция главного бухгалтера не были в наличии приложений к приказу об учетной политике организации.

На втором этапе проверки обследовано применение декларированных способов. Данный этап выполнялся на протяжении всего процесса аудита по всем проверяемым объектам учета. В результате осуществления второго этапа было подготовлено суждение по следующим вопросам:

* + правильности применения декларированных способов ведения бухучета;
	+ достаточности элементов учетной политики и их соответствия масштабам деятельности экономического субъекта;
	+ целесообразности применения указанных способов.

По окончании данного этапа было выявлено, что в организации ЗАО «Центр НТУиК» отличий между фактически применяемыми методами бухгалтерского учета и положениями утвержденной учетной политики нет.

Аудит соответствия положений учетной политики аудируемого субъекта нормативным актам представлен в приложении 20. Предлагается балльная система оценки учетной политики как организационного документа проверяемого экономического субъекта. Сумма всех баллов по всем ответам берется за 100%; максимальная сумма баллов равна 190 (38 тестов по 5 баллов максимум каждый). Чем подробнее сформирован тест оценки учетной политики, тем объективнее аудиторская оценка. В последней колонке использованы обозначения: оценка ответа в 5 баллов означает закрепление элемента (способа, приема) в составе учетной политики. Оценка 0 баллов указывается, если способ (или прием) не имеет места в учетной политике. Возможна оценка между 0 и 5 баллами, если положения учетной политики содержат неточность формулировок или (и) являются недостаточными.

В результате аудита выявлено, что учетная политика ЗАО «Центр НТУиК» на 78% соответствует действующим требованиям законодательства (149 баллов \* 100% / 190 баллов). Таким образом, уровень применяемой учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета хороший (высокий). Об этом свидетельствуют такие факты:

1. учетная политика в целях ведения бухгалтерского учета и в целях налогообложения в организации в наличии;
2. положения учетной политики соответствуют нормативным актам;
3. в учетной политике данного экономического субъекта приведено большинство методик по ведению бухгалтерского учета и положений учетной политики для целей налогообложения.

По результатам аудита системы бухгалтерского учета ЗАО «Центр НТУиК» как в целях ведения бухгалтерского учета, так и в целях налогообложения с целью приведения в соответствие в будущем или в процессе проведения аудиторской проверки системы организации бухгалтерского учета данного субъекта требованиям законодательства можно дать детальные рекомендации по улучшению организации бухгалтерского учета. Для устранения выявленных недостатков необходимо:

* дополнить приказ об утверждении учетной политики отдельными положениями, касающимися способов организации бухгалтерского учета отдельных объектов;
* разработать график документооборота и следить за его надлежащим соблюдением;

- составить должностную инструкцию главного бухгалтера

-разработать обособленный приказ об учетной политике для целей налогообложения

**4. Пути совершенствования учетной политики**

Современные условия осуществления финансово – хозяйственной деятельности предъявляют повышенные требования к качеству бухгалтерской информации, а следовательно к уровню профессиональных знаний учетных работников. Проводимые во многих странах мира тестирования штатных бухгалтеров показали неудовлетворительные результаты: на предложенные тестовые задачи правильно ответили бухгалтера лишь на 35% всех вопросов. В ЗАО «Центр НТУиК» место бухгалтера занимает профессиональный, опытный работник. Однако в связи с постоянным совершенствованием учета и усложнением организации бухгалтерского учета , с повышением требований внешних пользователей главному бухгалтеру все сложнее качественно вести бухгалтерский, налоговый и статистический учет, справляться с управленческим учетом и анализом.

На мой взгляд, хотя ЗАО «Центр НТУиК» является субъектом малого предпринимательства, необходимо ввести в штатное расписание должность помощника бухгалтера и возложить на него функции оформления первичной учетной документации и ряд других обязанностей. При такой форме организации бухгалтерской работы главный бухгалтер малого предприятия получит возможность больше уделять внимания изучению нормативных документов, что будет способствовать повышению уровня его профессиональной подготовки, контролю качества работы помощника бухгалтерии и формированию достоверной отчетности. Схема такой формы организации бухгалтерского учета может иметь следующий вид:

##### Формирование отчетности

**Бухгалтер**

бухгалтерской

Налоговой

статистической

Отражение информации в учетных регистрах

Обработка первичной документации

**Помощник**

Рис. 5 Схема организации бухгалтерского учета, основанная на вводе в штатное расписание должности бухгалтера.

Ввиду отсутствия некоторых организационных документов мной были разработаны:

- график документооборота (см. приложение )

должностная инструкция главного бухгалтера(см. приложение )

график проведения инвентаризации(см. приложение )

Главным результатом выполненной работы является разработка приказа учетной политики для ЗАО «Центр НТУиК» на 2006 год.

ПРИКАЗ ОБ УТВЕРЖДЕНИИ "ПОЛОЖЕНИЯ

ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ

БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА НА 2006 ГОД"

В соответствии с п.2 Федерального закона РФ "О бухгалтерском учете" и п.5 Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (утв. Приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. N 60н), а также в соответствии с иными положениями и нормами, содержащимися в законодательстве о бухгалтерском учете и отчетности,

приказываю:

утвердить Положение об учетной политике для целей бухгалтерского учета на 2006 г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_Юренев В.А.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель предприятия

Положение

об учетной политике для целей

бухгалтерского учета на 2006 г.

от "30" декабря 2005г.

по предприятию ЗАО «Центр НТУиК»

1. Установить организацию, форму и способы ведения бухгалтерского учета на основании действующих нормативных документов: Федерального закона РФ "О бухгалтерском учете", Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н), Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организаций" (утв. Приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. N 60н), Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (утв. Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н), Приказа Минфина России от 22 июля 2003 г. N 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций", а также

1 Гражданского кодекса Российской Федерации

2 Приказа Минфина России от 28. 06. 2000 № 60н « О методических рекомендациях и о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации»

3 Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утвержденного Минфином СССР от 29. 07. 1983 № 105

4 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»

5 ПБУ 6/01 « Учет основных средств»

1. ПБУ 14/2000 « Учет нематериальных активов»
2. ПБУ 5/01 « Учет материально – производственных запасов»
3. ПБУ 9/99 «Доходы организации»
4. ПБУ 10/99 «Расходы организации»
5. ПБУ 15/01 « Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию»

2. Установить, что бухгалтерский учет осуществляется штатным должностным бухгалтером

3. Утвердить следующий перечень видов деятельности, подлежащих отдельному учету:

* разработка и внедрение компьютерных, информационных систем
* поставка компьютеров и оргтехники
* монтаж и установка локальных вычислительных систем.

4. Установить, что бухгалтерская отчетность предприятия за отчетный период (год) составляется :

* + штатным должностным бухгалтером

Отчетным годом считать период с 1 января по 31 декабря 2004 г. включительно.

Квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность представлять всем внешним пользователям в срок до 30 апреля года, следующего за отчетным.

5. Установить журнально-ордерную форму учета с использованием автоматизированной системы обработки информации

Утвердить рабочий план счетов и субсчетов бухгалтерского учета, применяемых на предприятии и его подразделениях, согласно Приложению N \_\_ к данному Положению.

6. Для оформления хозяйственных операций применяются формы первичных документов, закрепленные в альбоме унифицированных форм.

Образцы форм первичных учетных документов приведены в Приложении N \_\_ к настоящему Положению.

Утвердить следующий перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов: кассовые документы, банковские документы, документы по учету труда и заработной платы, авансовые отчеты, документы по операциям с материальными ресурсами, документы по учету основных средств, документы по расчетам с поставщиками, покупателями, документы по учету результатов инвентаризации имеют право подписывать главный бухгалтер и первичные документы – офис-менеджер,

7. Установить формы бухгалтерской отчетности:

1. Форма N 1 "Бухгалтерский баланс" - Приложение N \_\_;

2. Форма N 2 "Отчет о прибылях и убытках" - Приложение N \_\_;

Формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности приведены в Приложении N \_\_ к данному Положению.

Установить, что при оценке существенности показателей бухгалтерской отчетности, подлежащих отдельному представлению, существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный период составляет не менее пяти процентов.

8. В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производить инвентаризацию имущества и финансовых обязательств в следующие сроки:

два раза в год в срок до 30 июня и 30 декабря соответственно;

Имущество и обязательства, подлежащие инвентаризации в указанные сроки:

* + основные средства
	+ нематериальные активы
	+ материалы
	+ рсчетные операции с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, с персоналом по оплате труда

Инвентаризация денежных средств должна производиться ежемесячно.

9 Установить, что сроки полезного использования объектов основных средств (либо основных групп объектов основных средств) определяются исходя из:

- по предметам аренды - нормативно-правовых и других ограничений использования объекта

- по компьютерам и другой оргтехнике – согласно ожидаемого срока использования объекта в соответствии с ожидаемой производительностью

нормативно-правовых и других ограничений использования объекта

10. Установить, что амортизация объектов основных средств (основных групп основных средств) производится следующим способом начисления амортизационных начислений:

по вычислительной технике – по сумме чисел лет срока полезного использования,

по остальным объектам – линейным способом

11. Установить следующий перечень предметов со сроком полезного использования не более 12 месяцев для принятия к бухгалтерскому учету в составе средств в обороте:

канцелярские товары – 1 месяц,

средства гигиены – 1 месяц,

хозяйственные принадлежности – 1 год

запасные части к средствам вычислительной техники – 1 год

носители информации ( диски, дискеты) – 1 год

и другие оборотные средства

В целях обеспечения сохранности этих предметов при эксплуатации на предприятии возложить ответственность за контроль их движения на заведующего автопарком и заведующего техническим отделом.

12. Установить, что предметы со сроком полезного использования более 12 месяцев, но стоимостью на дату принятия к бухгалтерскому учету не более до 10 000 руб. рублей списываются по мере отпуска их в эксплуатацию без оприходования в состав основных средств.

В целях обеспечения сохранности этих предметов при эксплуатации на предприятии возложить ответственность за контроль их движения на заведующего техническим отделом

13. Установить, что амортизационные отчисления по объектам нематериальных активов определяется способом списания стоимости пропорционально объему услуг.

14. Установить, что учет материальных ценностей производится по

- по фактическим расходам на приобретение.

15. Установить, что учет приобретения материальных ценностей производится

- без использования счета 16 "Отклонения в стоимости материальных ценностей", при этом отклонения в стоимости при приобретении материальных ценностей относятся непосредственно на счета учета этих ценностей.

16. Установить, что определение фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, осуществляется

- по себестоимости единицы запасов;

- по средней себестоимости;

17. Установить следующий порядок списания общехозяйственных (накладных)

- расходы, собранные в течение отчетного периода на счете бухгалтерского учета 26 "Общехозяйственные расходы", подлежат списанию в конце отчетного периода в дебет счета 20 "Основное производство";

18. Установить, что расходы, собранные на счете 26, подлежат

распределению между объектами калькулирования пропорционально следующей базе:

* пропорционально заработной плате производственного персонала;

19. Установить следующий порядок списания расходов на продажу:

- расходы на продажу, собранные в течение отчетного периода на счете 44, подлежат распределению между отдельными видами нереализованных услуг и проданным услугам списываются в дебет счета 90 "Продажи" частично;

20. Установить, что распределению подлежат только следующие расходы на продажу:

- расходы на транспортировку;

21. Установить порядок распределения расходов на продажу между отдельными

видами нереализованных услуг :

- пропорционально объему реализованных услуг;

22 Распределение расходов на продажу осуществлять ежемесячно;

23. Установить, что расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются как расходы будущих периодов. В состав расходов будущих периодов включать следующие расходы:

* освоением новых производств;
* платежами за предоставленное право пользования объектами интеллектуальной собственности, производимые в виде фиксированного разового платежа, включая авторское вознаграждение, которые подлежат списанию в течение срока действия договора;
* приобретением программных и информационных продуктов (если приобретается неисключительное право пользования);
* приобретением лицензий;
* прочими расходами, оплачиваемыми единовременно, но покрывающими затраты последующих периодов;
* расходами на страхование;
* расходами на рекламу выпущенной новой продукции, которая еще отсутствует на товарном рынке и др.

24. Создавать за счет финансовых результатов предприятия резерв сомнительных долгов по расчетам с другими предприятиями и учреждениями. Величину резерва определять отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

25. В целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства и обращения отчетного периода не создавать резервы:

- на предстоящую оплату отпусков работникам;

- на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет;

- расходов на ремонт основных средств;

- производственных затрат по подготовительным работам в сезонных отраслях промышленности;

- предстоящих затрат по ремонту предметов проката;

- на выплату вознаграждений по итогам работы за год;

- на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание;

- и другие цели, предусмотренные отраслевыми особенностями состава затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), утвержденными министерствами и ведомствами Российской Федерации по согласованию с Министерством экономики РФ и Министерством финансов РФ.

26. Установить, что дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, списывается по особому распоряжению с отнесением указанных

сумм за счет средств резерва сомнительных долгов;

на финансовые результаты хозяйственной деятельности, если в период, предшествующий отчетному, суммы созданного резерва было недостаточно.

27 Установить единые нормы командировочных расходов для всех работников предприятия согласно Приложению N \_\_ к данному Положению.

В течение отчетного года нормы командировочных расходов могут быть изменены особым распоряжением руководителя предприятия.

28. Установить, что денежные средства на хозяйственные нужды

выдаются под отчет на срок 10 дней.

По окончании установленного срока работник должен в течение трех рабочих дней отчитаться о произведенных расходах или сдать излишние денежные средства в кассу предприятия.

29. Утвердить годовую смету расходов на рекламу .

30. Установить, что выручка для целей бухгалтерского учета определяется

- по методу начислений, т.е. по отгрузке продукции и перехода права собственности;

31. Установить, что при длительном цикле производства услуги выручка признается

- по завершению выполнения работы, оказания услуги, изготовления продукции в целом

32. Установить, что по работам (услугам) долгосрочного характера выручка

признается

- по мере полного завершения выполнения работ, оказания услуг).

33. Не применять ПБУ 18/02 "Учет расчетов по налогу на прибыль", утвержденное Приказом Минфина России от 19 ноября 2002 г. N 114н.

Разработанный проект приказа об учетной политике для целей налогообложения представлен ниже:

**ПРИКАЗ ОБ УТВЕРЖДЕНИИ**

**"ПОЛОЖЕНИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ**

**ДЛЯ ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА 2006 ГОД"**

от "\_30\_"декабря 2005 г.

по предприятию ЗАО «Центр НТУиК»

В соответствии Налоговым кодексом РФ и иными нормативными актами налогового законодательства РФ

Приказываю:

утвердить Положение об учетной политике для целей налогообложения на 2006 г.

Юренев В.А.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель предприятия

Положение

об учетной политике для целей

налогообложения на 2006 год

Раздел I

Общие положения

1.1. Утвердить систему налогового учета предприятия, структуру и график информационных потоков и документооборота в данной системе, ответственных лиц согласно Приложению N \_\_ к настоящему Положению.

1.2. Установить, что исчисление налогов и сборов

осуществляется штатным должностным бухгалтером

1.3. Руководителю необходимо обеспечить своевременное информирование соответствующих служб предприятия, осуществляющих исчисление налогов и сборов по следующим направлениям:

- дата истечения срока исковой давности по праву требования дебиторской задолженности по договорам поставки товаров (работ, услуг);

- дата истечения срока исковой давности по праву требования кредиторской задолженности по договорам поставки товаров (работ, услуг);

- дата признания должником и (или) дата вступления в силу решения суда и размер подлежащих уплате штрафов, пени и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

- условия и факты исполнения посреднических договоров (отчеты, справки комиссионера и т.п.);

- условия договоров, по которым предусмотрен особый момент возникновения права собственности, отличный от общепринятого;

- дата подачи документов на государственную регистрацию объектов, сделок и прав с предоставлением копии справки регистрирующего органа.

Раздел 2

Налог на добавленную стоимость

2.1. Не получать подтверждение об освобождении организации от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС, в порядке, установленном ст.145 Налогового кодекса РФ.

2.2. Установить, что дата возникновения обязанности по уплате НДС

определяется

- по мере отгрузки и предъявления покупателю расчетных документов (датой реализации товаров (работ, услуг) считается день отгрузки товаров (работ, услуг)),

2.3. Для целей исчисления НДС установить ведение раздельного учета следующих операций, освобождаемых от налогообложения НДС согласно ст.149 Налогового кодекса РФ:

Услуги по гарантийному ремонту и обслуживанию

2.4. Отказаться от права на освобождение от налогообложения НДС операций по реализации услуг, предусмотренных п.3 ст.149 Налогового кодекса РФ, на срок до пяти лет .

2.5. Установить, что контроль за предоставлением пакета документов в

соответствии со ст.165 Налогового кодекса РФ для подтверждения права на возмещение НДС при налогообложении по налоговой ставке ноль процентов возложить на бухгалтерию

2.6. Установить, что уплата НДС и предоставление налоговой декларации по НДС производится ежеквартально

2.7 Утвердить следующий перечень должностных лиц, имеющих право подписи на счетах-фактурах:

1.Главный бухгалтер

2.Заведующий отделом программирования

3.Генеральный директор

2.8. Утвердить следующий перечень должностных лиц, ответственных за ведение журнала учета полученных счетов-фактур с обязанностью проверки полноты заполнения всех реквизитов счета-фактуры: главный бухгалтер ( штатный )

Раздел 3

Налог на прибыль организаций

3.1. Определять доходы и расходы при исчислении налога на прибыль по методу начислений,

3.2. Организовать систему исчисления налоговой базы при расчете налога на прибыль, которая определяется на основе порядка группировки и отражения объектов и хозяйственных операций

- одновременно и в бухгалтерском и в налоговом учете организации,

Установить перечень лиц, имеющих право подписи регистров налогового учета - главный бухгалтер, генеральный директор.

3.3. Установить, что перечисленные в Приложении N \_\_ к настоящему Положению документы бухгалтерского учета являются одновременно учетными регистрами налогового учета.

3.4. Утвердить специальную форму первичного документа налогового учета для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль "Справка бухгалтера или иного специалиста организации

3.5. Установить, что налоговый учет для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль ведется в электронном виде, под контролем генерального директора Юренева В.А. от несанкционированного доступа

3.6. Установить для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль ведение раздельного учета доходов и расходов по следующим видам деятельности и хозяйственным операциям:

* - выполнение работ, оказание услуг основного и вспомогательных производств (разработка и внедрение компьютерных, информационных систем, поставка компьютеров и оргтехники, монтаж и установка локальных вычислительных систем.

- реализация покупных материалов, оборудования к установке, незавершенных капитальных вложений, (в том числе на экспорт),

- реализация амортизируемого имущества, (в том числе на экспорт),

- ликвидация основных средств,

- безвозмездная передача основных средств,

- реализация права требования после наступления даты платежа, предусмотренного договором, по которому происходит возникновение долгового обязательства,

- реализация ранее приобретенного права требования (реализация финансовых услуг),

- доходы, подлежащие налогообложению по иным ставкам налога на прибыль помимо общей ставки,

3.7.. Установить для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль ведение раздельного учета отдельных операций.

3.8. Для целей налогообложения прибыли установить, что расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов.

3.9. Для целей налогообложения прибыли установить, что доходы и расходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются ежеквартально.

3.10. Для целей налогообложения прибыли установить линейный метод амортизации по объектам амортизируемого имущества

3.11. Для целей налогообложения прибыли установить, что распределение объектов амортизируемого имущества по амортизационным группам осуществляется исходя из срока полезного использования, определенного в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей на основании классификации основных средств, определяемой Правительством РФ.

3.12 Для целей налогообложения прибыли не начислять амортизацию по следующим объектам основных средств и нематериальных активов:

1. имущество, приобретенное (созданное) с использованием бюджетных средств целевого финансирования
2. объекты, переведенные на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев
3. объекты, находящиеся на реконструкции и модернизации продолжительностью свыше 12 месяцев

4) объекты, переданные или полученные по договорам в безвозмездное пользование.

Установить, что указанные перечни объектов должны уточняться

ежеквартально.

3.12. Установить, что для целей налогообложения прибыли в отношении следующих объектов основных средств к основной норме амортизации применять специальный коэффициент 1,5 по основным средствам, используемым для работы в условиях повышенной сменности

3.13. Установить, что расчет прямых расходов, приходящихся на остатки незавершенного производства, готовой продукции на складе и товаров отгруженных, но не реализованных производится

- позаказно,

3.14. Установить для целей налогообложения прибыли порядок оценки остатков незавершенного производства исходя из доли незавершенных заказов в

3.15. Установить, что для целей налогообложения прибыли при определении размера материальных расходов при списании сырья и материалов, используемых в производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг) применять метод оценки ФИФО.

3.16 Установить, что для целей налогообложения прибыли расходы на ремонт основных средств учитываются в фактических размерах без формирования резерва предстоящих расходов на ремонт

3.17. Установить, что для целей налогообложения прибыли не формировать следующие резервы в порядке ст.324.1 Налогового кодекса РФ:

- резерв предстоящих расходов на оплату отпусков,

- резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет,

- резерв на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год).

3.18. Установить, что для целей налогообложения прибыли представительские расходы включаются в состав расходов в фактических размерах, но не более 2% от расходов на оплату труда отчетного периода.

3.19. Установить, что для целей налогообложения прибыли расходы на виды рекламы, перечисленные в п.4 ст.264 Налогового кодекса РФ, признаются в фактических размерах, остальные расходы на рекламу - в размере не более 0,5% выручки от реализации для целей налогообложения прибыли, рассчитанной согласно ст.249 Налогового кодекса РФ.

3.20. Установить, что для целей налогообложения прибыли формировать резервы по сомнительным долгам в порядке ст.266 Налогового кодекса РФ.

При этом сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 8% выручки от реализации для целей налогообложения прибыли, рассчитанной согласно ст.249 Налогового кодекса РФ.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в отчетном периоде на покрытие убытков по списанию безнадежных долгов, на следующий отчетный период переносится в порядке, установленном п.5 ст.266 Налогового кодекса РФ).

3.21. Установить, что для целей налогообложения прибыли предоставление за плату во временное пользование и (или) временное владение и пользование имущества считается внереализационными доходами и расходами.

3.22. Установить, что для целей налогообложения прибыли обоснование условий признания убытков от деятельности, связанной с использованием объектов обслуживающих производств и хозяйств, указанных в ст.275.1 Налогового кодексаРФ производит бухгалтерия

3.23. Установить, что для целей налогообложения прибыли убытки финансово-хозяйственной деятельности организации, понесенные в предыдущих годах подлежат перенесению на будущее в порядке, предусмотренном ст.283 Налогового кодекса РФ. При этом величина переносимого убытка не должна уменьшать налоговую базу любого отчетного периода более чем на 20%.

Порядок, указанный в настоящем пункте, не распространяется на убытки от деятельности по использованию объектов обслуживающих производств и хозяйств, убытков от операций с ценными бумагами, убытков от реализации амортизируемого имущества, убытков от реализации права требования.

3.24. Установить, что авансовые платежи налога на прибыль осуществляются путем внесения только квартальных авансовых платежей по итогам отчетного периода

3.25. Установить, что ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль исходя из фактической полученной прибыли, подлежащей налогообложению, нарастающим итогом с начала года до окончания соответствующего месяца.

В заключении можно сделать вывод, что проект разработанной учетной политики затрагивает практически все необходимые аспекты учетной политики и удовлетворяет всем претензиям к существующему приказу, выявленным во внутреннем аудите. Он содержит в себе ответ почти на любой вопрос, связанный с деятельностью организации и законодательно подтверждает выбранные способы и методы ведения

Проследим, как изменятся основные показатели финансового состояния организации, если ЗАО «Центр НТУиК» с 1 января 2006 года применяло бы разработанный и представленный выше Приказ об учетной политике.

Одним из основных предложений по совершенствованию является изменение способа начисления амортизационных отчислений по средствам вычислительной техники. Проследим, как это отразится на бухгалтерской и финансовой отчетности.

Допустим, что с первого января 2006 года вводится в эксплуатацию объект вычислительной техники первоначальной стоимостью 60 тысяч рублей сроком полезного использования 10 лет. Примем, что норма амортизации по данной группе объектов основных средств составляет 10%, то есть при использовании линейного способа начисления амортизации корректировка налогооблагаемой прибыли не требуется. Сопоставим варианты начисления амортизации линейным способом и пропорционально сумме чисел лет срока полезного использования. Для наглядности расчетов результаты сведены в таблицу

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Способы начисления амортизации |
| Линейный | Пропорционально сумме чисел лет срока полезного использования |
| Норма амортизации | 10% | 18% |
| Сумма амортизации | 6000 | 10800 |
| Корректировка налогооблагаемой прибыли | 0 | +4800 |
| Налог на прибыль (в результате корректировки) из расчета ставки 24% | 0 | 1152 |
| Уменьшение налоговой базы по налогу на имущество | 0 | 4800 |
| Изменение налога на имущество ( из расчета ставки 2%) | 0 | -96 |

Первоначально очевидной кажется сравнительно более высокая эффективность линейного способа. Однако здесь становится возможным снижение суммы уплаты налога на имущество и ускорение процесса обновления вычислительной техники, что для специфики деятельности анализируемого предприятия крайне важно.

Таблица

Выбор способа начисления амортизации

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Линейный способ | По сумме чисел лет | Отклонения, +,- | Амортизация другого основного средства | Сумма по обоим ОС |
| Линейный | По сумме чисел лет |
| 2006 | 6000 | 10800 | +4800 |  | - | - |
| 2007 | 6000 | 9600 | +3600 |  | - | - |
| 2008 | 6000 | 8900 | +2900 |  | - | - |
| 2009 | 6000 | 7720 | +1720 |  | - | - |
| 2010 | 6000 | 6540 | +540 |  | - | - |
| 2011 | 6000 | 5400 | -600 | 7000 | 13000 | 12400 |
| 2012 | 6000 | 4200 | -1800 | 7000 | 13000 | 11200 |
| 2013 | 6000 | 3372 | -2628 | 7000 | 13000 | 10372 |
| 2014 | 6000 | 2160 | -3840 | 7000 | 13000 | 9160 |
| 2015 | 6000 | 1308 | -4692 | 7000 | 13000 | 8308 |

Если учесть, что через пять лет данное основное средство уже не сможет полностью удовлетворять предъявляемым требованиям и организация вынуждена будет приобрести новое, то эффективность использования способа по сумме чисел лет становится очевидной.

Применение предложенных выше приказов об учетной политике для бухгалтерского учета и для налогообложения позволит, в конечном счете, увеличить эффект управления себестоимостью. Выбранные методы учета, на мой взгляд, наиболее подходят для анализируемой фирмы в связи со спецификой деятельности. В приказах можно проследить почти все статьи затрат, падающие на себестоимость, а, следовательно, эффективно ими управлять.

Кроме того, разработанные мной приказы об учетной политике для целей бухгалтерского учета и налогообложения раскрывают практически все вопросы учета в организации, а следовательно, являются официальной нормативной базой четвертого уровня системы нормативного регулирования учета для Налоговых органов.

Разработанные приложения к учетной политике должны, главным образом, содействовать выполнению требования своевременности и достоверности отражаемой информации. Официально закрепленная ответственность дает возможность спроса за выполненные действия.

Всё выше перечисленное позволит организовать бухгалтерский учет в ЗАО «Центр НТУиК» полностью в соответствии с требованиями нормативного законодательства и повысит эффективность управления деятельности.

**Выводы и предложения**

В данной дипломной работе представлена следующая тема: «Совершенствование учетной политики ЗАО «Центр НТУиК»». Работа содержит четыре раздела. Первый из них представляет собой теоретическую часть, раскрывающую вопросы формирования учетной политики.

В зависимости от цели деятельности ЗАО «Центр НТУиК» представляет собой коммерческую организацию, так как главной целью ее деятельности является получение прибыли. Организационно-правовая форма организации – хозяйственное общество в форме акционерного общества закрытого типа.

ЗАО «Центр научно-технических услуг и консультаций» - это юридическое лицо, которое является субъектом малого предпринимательства. Органами управления данной организации по уставу являются: общее собрание акционеров и генеральный директор. Форма организации управления ЗАО «Центр НТУиК» – линейная.

Анализируя экономическую эффективность деятельности организации ЗАО «Центр НТУиК» можно сделать общий вывод, что за анализируемый период 2003–2005 гг. деятельность предприятия ухудшилась.

При разборе системы показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия ЗАО «Центр НТУиК», выявлено следующее:

* предприятие не способно покрывать все свои обязательства за счет собственных средств и, таким образом, зависит от заемных;
* у организации недостаточно имущества производственного назначения;
* данная организация не сможет полностью покрыть деньгами и дебиторской задолженностью сумму краткосрочной задолженности;
* у данного предприятия недостаточно средств для уплаты долгов по всем краткосрочным обязательствам и одновременно бесперебойного осуществления процесса производства и реализации продукции;
* в 2005 году в ЗАО «Центр НТУиК» состояние расчетов с покупателями и заказчиками по сравнению с предыдущим годом ухудшилось, поскольку период погашения дебиторской задолженности увеличился;
* состояние расчетов с поставщиками и прочими кредиторами по сравнению с предыдущим годом улучшилось, так как, увеличивается средний срок возврата долгов предприятия.

Анализ организации бухгалтерского учета показал, что организация ЗАО «Центр НТУиК» ведет бухгалтерский учет и бухгалтерскую (финансовую) отчетность в порядке, установленном законодательством, и несет ответственность за ее достоверность. Серьезных, значительных нарушений и ошибок выявлено не было. Однако не была составлена должностная инструкция главного бухгалтера, и график документооборота как таковой не разработан. В данной фирме применяется журнально-ордерная форма учета с использованием автоматизированной формы обработки информации. Для этой цели используется бухгалтерская программа фирмы 1С – «1С : Бухгалтерия 7.7». При этом автоматизированы все участки учета без исключения.

Не смотря на то, что ЗАО «Центр НТУиК» является субъектом малого бизнеса, в данной организации не применяется упрощенная система налогообложения, а применяется традиционная схема налогообложения. Организация ведет налоговый учет в порядке, установленном налоговым законодательством РФ, и несет ответственность за ее достоверность. В рассматриваемой организации достаточно детально разработана учетная политика в целях налогообложения. Для соблюдения на предприятии в течение отчетного года единой политики учета в целях налогообложения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества используется метод сопоставления данных налогового и бухгалтерского учета. То есть, с целью получения данных для исчисления налогов применяется система бухгалтерского учета.

Аудит соответствия положений учетной политики аудируемого субъекта нормативным актам представлен в третьей главе, результаты которого показали, что учетная политика ЗАО «Центр НТУиК» на 78% соответствует действующим требованиям законодательства. То есть, уровень применяемой учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета в целом высокий.

По результатам аудита системы бухгалтерского учета ЗАО «Центр НТУиК» как в целях ведения бухгалтерского учета, так и в целях налогообложения были даны рекомендации по улучшению организации бухгалтерского учета.

Среди основных недостатков можно выделить наличие «значительных» сумм по статьям Коммерческие и Управленческие расходы отчета о прибылях и убытках. Предприятию необходимо проверить правильность отнесения затрат по группам.

В заключение, приняв во внимание все вышеизложенное, можно предложить следующие рекомендации по улучшению и оздоровлению экономического и финансового состояния предприятия, а также организации всех видов бухгалтерского, налогового учета и отчетности:

1. для того чтобы организация ЗАО «Центр НТУиК» работала стабильно, эффективно и прибыльно необходимо:
* увеличивать долю собственного оборотного капитала в стоимости имущества, а также добиваться, чтобы темпы роста собственного оборотного капитал были выше темпов роста заемного капитала;
* повышать оборачиваемость оборотных средств предприятия, особенно обратить внимание на приращение наиболее ликвидных активов;
* следить за показателями эффективности производства

Следует отметить, что на предприятии не проводится анализ деятельности , не рассчитываются основные экономические и финансовые показатели, показатели деловой активности и платежеспособности. Я бы предложила разработать автоматизированный вариант проведения АХД для того, чтобы руководитель знал не только общие но и частные показатели при принятии управленческих решений.

1. с целью приведения в соответствие системы организации бухгалтерского учета требованиям законодательства:
* рассмотреть для использования предложенные выше приказы об учетной политике в целях бухгалтерского учета и налогообложения
* применить предложенный график документооборота и следить за его надлежащим соблюдением;
* применять должностную инструкцию главного бухгалтера
* применять разработанное положение об инвентаризации
* применять разработанное положение о бухгалтерии
* Периодически осуществлять внутренний аудит деятельности
* Рассмотреть вопрос о передаче ведения первичного учета помощнику бухгалтера

При выполнении вышеуказанных предложений по совершенствованию учета в организации, главным образом, организация бухгалтерского учета будет эффективной, следовательно, будут выполняться требование своевременности, достоверности, полноты, качественности учета в анализируемом предприятии. Это позволит проводить более эффективный анализ хозяйственной деятельности. Таким образом, эффективность производства и качество оказываемых услуг возрастут.

**Список литературных источников**

1. Богатырева Е.И. Формирование учетной политики организации // Бухгалтерский учет . – 2004 , № 23
2. Брызгалин В.В. Новикова О.А. Учетная политика организации на 2005 год. – М.: ООО «Вершина», 2005
3. Бухгалтерский учет / Л. И. Хоружий, Р.Н. Расторгуева, Р.А. Алборов, Л.В. Постникова; под ред. Л.И. Хоружий и Р.Н. Расторгуевой. – М.: КолосС, 2004
4. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева.- М.: Вузовский учебник, 2003
5. Бухгалтерское дело : Учебное пособие / Под ред. Н.Н. Хахоновой – М.: ИЦК « МарТ»; Ростов на Дону; ИЦ « МарТ», 2003
6. Васькин Ф.И. Дятлова А.Ф. Бухгалтерский финансовый учет. – М.: КолосС, 2004
7. Веденина Е.Л. Налоговая учетная политика 2005 – 2006 : от разъяснений яснее не стало // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. – 2006, № 1
8. Гражданский кодекс Российской Федерации. – М.: Издательство «Экзамен», 2005
9. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет : Учебное пособие. – 5-е изд., перераб. и доп.- М.: ИНФРА – М, 2003
10. Краснопёрова О.А. Учетная политика организации на 2005 год / О. А. Красноперова. – М.: Гросс Медиа, 2005
11. Кутер М.И. Принципы бухгалтерского учета – основа построения учетной политики // Бухгалтерский учет. – 2001, № 24
12. Методические указания об инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13. 06. 95 г. № 49
13. Морозова Ж.А. Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: Бератор – Пресс, 2002
14. Налоговый кодекс Российской Федерации ( части первая и вторая)- Официальный текст. – М.: « ТД ЭЛИТ – 2000», 2005
15. Николаева С.А. Учетная политика организации на 2002 год: принципы формирования, содержание, практические рекомендации, аудиторская проверка. Изд. 7-е, перераб. и доп. – М.: «Аналитика – Пресс», 2002
16. Николаева С.А. Учетная политика организации на 2003 год: принципы формирования, содержание, практические рекомендации, аудиторская проверка. Изд. 8-е, перераб. и доп. – М.: «Аналитика – Пресс», 2003
17. Новиков Т.А. Учетная политика организации как инструмент оптимизации налогообложения//Финансы . – 2003, № 5
18. «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства». Утверждены приказом Минфина РФ от 21. 12. 98 № 64н
19. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности . – М.: ИНФРА – М, 2002
20. План счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина РФ от 31. 10. 2000 г. № 94н
21. Положение по бухгалтерскому учету « Учетная политика предприятия». ПБУ 1/98. Утверждено приказом Минфина РФ от 09. 12. 98 г. № 60н
22. Положение по бухгалтерскому учету « Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06. 07. 99 г. № 43н
23. Положение по бухгалтерскому учету « Учет материально – производственных запасов». ПБУ 5/01. Утверждено приказом Минфина РФ от 09. 06. 01 г. № 44н
24. Положение по бухгалтерскому учету « Учет основных средств». ПБУ 6/01. Утверждено приказом Минфина РФ от 30. 03. 2001 г. № 26н
25. Положение по бухгалтерскому учету « События после отчетной даты». ПБУ 7/98. Утверждено приказом Минфина РФ от 25. 11. 98 г. № 56н
26. Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности». ПБУ 8/01. Утверждено приказом Минфина РФ от 28. 11. 01 г. № 96н
27. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации». ПБУ 9/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06. 05. 99 г. № 32н
28. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации». ПБУ 10/99. Утверждено приказом Минфина РФ от 06. 05. 99 г. № 33н
29. Положение по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов». ПБУ 14/2000. Утверждено приказом Минфина РФ от 16. 10. 2000 г. № 91н
30. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию». ПБУ 15/01. Утверждено приказом Минфина РФ от 02. 08.01 г. № 60н
31. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль». ПБУ 18/02. Утверждено приказом Минфина РФ от 19. 11. 02 г. № 114н
32. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений». ПБУ 19/02. Утверждено приказом Минфина РФ от 10. 12. 02 г. № 126н
33. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29. 07. 98 г. № 34н
34. Федеральный закон « О бухгалтерском учете» от 21. 11. 96 г. № 129-ФЗ
35. Финансовый учет: учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004
36. Хабарова Л.П. Учетная политика 2006 года – М.: ООО « Бухгалтерский бюллетень – ББ», 2006

37.Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 1995. – 240 с.

**Приложения**

Таблица 3

Аналитическая группировка статей актива баланса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Группировка статей | Коды строк | Абсолютные величины, тыс.руб. | Относительные величины, % |
| началогода | конецгода | изменение (+,–) | началогода | конецгода | изменение (+,–) | Темпроста |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=(4–3) | 6 | 7 | 8=(7–6) | 9=4/3×100 |
| 1.Внеоборотные активы | 190+230 | 74 | 70 | -4 | 19,58 | 9,75 | -9,83 | 94,59 |
| 1.1.Нематериальные активы | 110 | 9 | 9 | 0 | 2,39 | 1,26 | -1,13 | 100 |
| 1.2.Основные средства  | 120 | 65 | 61 | -4 | 17,19 | 8,49 | -8,7 | 93,85 |
| 2. Оборотные активы | 290-230-216 | 304 | 648 | +344 | 80,42 | 90,25 | +9,83 | 213,16 |
| 2.2.Дебиторская задолженность | 240+215+270 | 141 | 409 | +268 | 37,3 | 56,96 | +19,66 | 290,07 |
| 2.4. Денежные средства | 260 | 163 | 239 | +76 | 43,12 | 33,29 | -9,83 | 146,62 |
| 3. Стоимость имущества | 300-216 | 378 | 718 | +340 | 100 | 100 | - | 189,95 |

Таблица 4

Аналитическая группировка статей пассива баланса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Группировка статей | Коды строк | Абсолютные величины, тыс.руб. | Относительные величины, % |
| Начало года | Конец года | изменение (+,–) | началогода | конецгода | изменение (+,–) | Темп роста |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=(4–3) | 6 | 7 | 8=(7–6) | 9=4/3х×100 |
| 1. Всего собственных средств и приравненных к собственным источников | 490+640+650-216 | 42 | 19 | -23 | 11,11 | 2,65 | -8,46 | 45,24 |
| 1.1. Капитал и резервы | 490-216 | 42 | 19 | -23 | 11,11 | 2,65 | -8,46 | 45,24 |
| 1.1.1. Уставный капитал | 410-411 | 8 | 8 | 0 | 2,12 | 1,11 | -1,01 | 100 |
| 1.1.4 Нераспределенная прибыл прошлых лет и отчетного года | 470-216 | 34 | 11 | -23 | 8,99 | 1,54 | -7,45 | 32,35 |
| 1.2. Приравненные к собственным источники | 640+650 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Всего внешних обязательств: | 590+690-640-650 | 336 | 699 | +363 | 88,89 | 97,35 | +8,46 | 208,04 |
| 2.1.Долгосрочные обязательства | 590 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. Краткосрочные обязательства | 690-640-650 | 336 | 699 | +363 | 88,89 | 97,35 | +8,46 | 208,04 |
| 2.2.1. Кредиторская задолженность | 620+630+660 | 127 | 544 | +417 | 33,6 | 75,76 | +42,16 | 428,3 |
| 2.2.2. Прочие краткосрочные обязательства | 660 | 209 | 155 | -54 | 55,29 | 21,59 | -33,7 | 74,16 |
| 3. Всего источников финансовых ресурсов | 700-216 | 378 | 718 | +340 | 100 | 100 | - | 189,95 |

Таблица 9

Анализ ликвидности баланса

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименованиегруппактива | Наначалогода,тыс.руб. | Наконецгода,тыс.руб. | Наименованиегрупппассива | Наначало года,тыс.руб. | Наконецгода,тыс.руб. | Платежный излишек (+) или недостаток (–), тыс. руб. | В процентах к величине итога группы пассива |
| на начало года | на конец года | на начало года | на конецгода |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=2–5 | 8=3–6 | 9=7/5×100 | 10=8/6×100 |
| А1 Наиболее ликвидные активы | 163 | 239 | П1 Наиболее срочные обязательства | 336 | 699 | -173 | -460 | -51,49 | -65,81 |
| А2 Быстро реализуемые активы | 114 | 409 | П2 Краткосрочные пассивы | - | - | 114 | 409 |  |  |
| А3 Медленно реализуемые активы | 27 | - | П3 Долгосрочные пассивы | - | - | 27 | - |  |  |
| А4 Трудно реализуемые активы | 74 | 70 | П4 Постоянные пассивы | 42 | 19 | +32 | +51 | 76,19 | 268,42 |
| Баланс: А1+А2+А3+А4 | 378 | 718 | Баланс: П1+П2+П3+П4 | 378 | 718 | х | х | х | х |