**Введение**

В результате своей деятельности любое предприятие осуществляет какие-либо хозяйственные операции, принимает те или иные решения. Практически каждое такое действие находит отражение в бухгалтерском учете.

Бухгалтерская отчетность представляет собой совокупность данных, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период, полученных из данных бухгалтерского и других видов учета. Она представляет собой средство управления предприятием и одновременно метод обобщения и представления информации о хозяйственной деятельности.

Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета и представляется в виде таблиц, удобных для восприятия информации объектами хозяйствования.

Методологически и организационно отчетность является неотъемлемым элементом всей системы бухгалтерского учета и выступает завершающим этапом учетного процесса, что обуславливает органическое единство формирующихся в ней показателей с первичной документацией и учетными регистрами.

Информация о хозяйственных операциях, произведенных экономическим субъектом за определенный период времени, обобщается в соответствующих учетных регистрах и из них переносится в сгруппированном виде в бухгалтерскую отчетность. Такая процедура обобщения учетной информации необходима, в первую очередь, самому предприятию и связана с необходимостью уточнения, а в ряде случаев и корректировки дальнейшего курса финансово-хозяйственной деятельности конкретного предприятия.

Поэтому бухгалтерская отчетность должна выявлять любые факты, содержание которых может оказать влияние на оценку пользователями информации о состоянии собственности, финансовой ситуации, прибылей и убытков.

Актуальность данной темы состоит в том, что именно малый бизнес может заполнить те ниши, которые пустовали в плановой экономике, и выполнить те функции, которые зачастую не готов взять на себя крупный и средний бизнес. Малый бизнес является единственным сектором, где примитивная, но абсолютно необходимая для эффективного функционирования рыночного хозяйства частная собственность существует в чистом виде.

Целью данной работы является рассмотрение особенностей ведения бухгалтерской отчетности субъектов малого предпринимательства.

Задачами для достижения данной цели являются:

* рассмотрение особенностей учетной политики на малых предприятиях;
* изучение понятия малого предпринимательства, структуры занятости и создание рабочих мест в малом бизнесе;
* рассмотрение правовой базы развития и налогообложения малого предпринимательства.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложения.

**1. Понятие малого бизнеса в российской учетной практике**

* 1. **Критерии отнесения предприятия к предприятиям малого бизнеса**

Сектор частного малого бизнеса в России – ровесник рыночных реформ. Малое предпринимательство – дело многотрудное, сопряженное с многочисленными опасностями. Его «плюсы» и «минусы» легко проиллюстрировать с помощью так называемой СВОТ – таблицы (табл. 1.1.1).

Таблица 1.1.1. СВОТ – анализ малого бизнеса как модели экономической самодеятельности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Сильные стороны малого бизнеса | Слабые стороны малого бизнеса | Возможности малого бизнеса | Угрозы существованию малого бизнеса |
| 1. Небольшой стартовый капитал | Ограниченный (локально) рынок | Рост до уровня «большого» бизнеса | Быстрота полного разорения |
| 2. Высокая эффективность | Ограниченные перспективы роста | Сбалансированное развитие | Быстрое достижение «потолка» роста |
| 3. Гибкость | Высокая зависимость от превратностей конъюнктуры | Прочная ниша на «своем» рынке | Легкость проникновения конкурента в эту нишу |
| 4. Самостоятельность | Отсутствие влиятельной поддержки | Творческая самореализация | Уязвимость к попыткам силового давления «сильных мира сего» |

Из таблицы 1.1.1 видно, что жизнь малого предпринимателя – это богатое поле возможностей, но и огромное количество трудностей и «ловушек». Неустойчивость предприятий малого бизнеса высока, как ни в одном другом секторе рыночной экономики. Тем более, сказанное справедливо в отношении трансформационной экономики, в частности, российской.

Однако именно малый бизнес может заполнить те ниши, которые пустовали в плановой экономике, и выполнить те функции, которые зачастую не готов взять на себя крупный и средний бизнес. Это, прежде всего, услуги населению (бытовые, образовательные, в сфере отдыха и т.д.) и бизнес – услуги (консалтинг, маркетинг и др.). Малый бизнес является единственным сектором, где примитивная, но абсолютно необходимая для эффективного функционирования рыночного хозяйства частная собственность существует в чистом виде. Там, где не существует малое предпринимательство в экономике или оно слабо, неизбежно останавливается процесс создания правового механизма регулирования рынка (свобода договоров, защита и разграничение прав собственности, эффективное вмешательство государства в случаях противоправного ущемления интересов любых категорий и групп собственников). Кроме того, рядовой гражданин может понять, что такое частная собственность, каковы сопряженные с нею возможности и права, обязанности и ответственность только благодаря малому бизнесу. В силу этого именно малое предпринимательство становится школой рыночной экономики для большинства россиян.

Переход экономики на рыночные отношения привел к образованию предприятий с различными формами собственности, видами деятельности и размерами производства. Появились малые предприятия с простым процессом производства и работ, имеющие имущество, а также малые предприятия непроизводственной сферы, совершающие незначительное количество хозяйственных операций и не имеющие имущества в собственности.

Согласно Федеральному закону «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации», субъектами малого бизнеса могут выступать юридические и физические лица. К ним относятся предприятия, в которых средняя численность работающих не превышает:

* в промышленности, строительстве и на транспорте – 100 человек;
* в сельском хозяйстве и научно-технической сфере – 60 человек;
* в розничной торговле и бытовом обслуживании – 30 человек;
* в оптовой торговле и остальных отраслях, а также при осуществлении других видов деятельности – 50 человек.

Кроме того, закон предусматривает, что доля других юридических и физических лиц в их уставном капитале не должна превышать 25%.

Предприятия малого бизнеса имеют существенные отличия от предприятий агропромышленного комплекса и промышленной сферы деятельности.

Сфера деятельности предприятий малого бизнеса (далее по тексту «малые предприятия») довольно многообразна и, в сущности, не отличается от предприятий агропромышленного комплекса и промышленной сферы деятельности. Т.е. это производственная деятельность, сбытовая (реализация произведенной и приобретенной продукции) и снабженческая деятельность.

Не всякое предприятие может относиться к предприятиям малого бизнеса. Для этого существуют некоторые критерии (признаки), по которым можно отличить малое предприятие.

Эти критерии представлены в следующем:

* среднегодовая численность всех работников предприятия не должна превышать 100 человек;
* стоимость принадлежащих организации основных средств не должна превышать 100 МРОТ;
* среднемесячный оборот предприятия составляет не более 1 млн. рублей;
* доля в уставном капитале других юридических и физических лиц, не превышает 25%.

Несмотря на то, что предприятие относится к предприятиям малого бизнеса, на предприятии должен вестись бухгалтерский учет. Ответственность за ведение бухгалтерского учета на малом предприятии возлагается на руководителя предприятия или частного предпринимателя, который обязан создать необходимые условия для правильного ведения бухгалтерского учета.

В качестве субъектов малого и среднего предпринимательства в ст. 4 Закона рассматриваются:

– коммерческие организации и потребительские кооперативы (за исключением государственных и муниципальных предприятий);

– индивидуальные предприниматели;

– крестьянские (фермерские) хозяйства.

Для них установлены условия, выполнение которых позволяет войти в ту или иную группу субъектов предпринимательства. Отметим, в действующем Законе о государственной поддержке малого предпринимательства критерии малых субъектов установлены только для предприятий. Физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, попадают в категорию малых субъектов автоматически без соблюдения каких-либо условий [2]. Однако со следующего года ситуация изменится.

С 2008 года помимо условия о численности работников вводится ограничение по выручке (без НДС) или балансовой стоимости активов (ч. 1 ст. 4 Закона). Предельные значения для этих показателей устанавливает Правительство РФ для каждой категории субъектов предпринимательства.

**1.2 Перспективы развития малого предпринимательства**

Государственная политика в области развития малого и среднего предпринимательства направлена на решение широкого перечня задач, начиная с обеспечения благоприятных условий для ведения бизнеса и заканчивая содействием в продвижении товаров (работ, услуг), увеличением их объема и доли уплачиваемых субъектами малого и среднего предпринимательства налогов (п. 1, 2 ст. 6 Закона).

В целях реализации государственной политики нормативно-правовыми актами РФ предусматриваются следующие меры:

– специальные налоговые режимы, упрощенные правила ведения налогового учета, а также налоговые декларации по упрощенной форме по отдельным налогам и сборам для малых предприятий;

– упрощенные способы ведения бухгалтерской отчетности для малых предприятий, осуществляющих отдельные виды деятельности;

– представление субъектами малого и среднего предпринимательства статистической отчетности в сокращенном варианте;

– льготный порядок расчетов за приватизированное государственное и муниципальное имущество;

– формы участия субъектов малого и среднего предпринимательства в процедурах размещения заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд;

– обеспечение прав и законных интересов субъектов предпринимательства при осуществлении государственного контроля (надзора);

– развитие инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

– иные направленные на достижение целей закона меры.

По сравнению с действующим Законом о государственной поддержке малого предпринимательства перечень мер является открытым, что дает органам власти свободу в реализации положений нового Закона. Однако в нем нет знакомой многим малым предприятиям нормы о сохранении порядка налогообложения при изменении законодательства, которая утратила силу в действующем законе. В такой ситуации малым предприятиям и предпринимателям ничего не остается, как следить за всеми изменениями и поправками, вносимыми в непостоянное налоговое законодательство.

В Налоговом кодексе в настоящий момент нет специальных норм, касающихся субъектов малого и среднего предпринимательства. Однако упрощенными правилами налогового учета можно воспользоваться, если перейти на специальные налоговые режимы: «упрощенку», «вмененку» и систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Как видим, выбор есть у всех субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе и у крестьянских (фермерских) хозяйств.

Упрощенные правила налогового учета предполагают составление несложных налоговых деклараций по единому налогу. Более того, нормами п. 2 ст. 80 НК РФ спецрежимники освобождены от представления в налоговые органы деклараций (расчетов) по тем налогам, которые они не уплачивают (например, налог на прибыль, НДС, ЕСН). Однако не все субъекты малого предпринимательства могут воспользоваться этим правилом. Тот, кто уплачивает налоги в рамках традиционной системы, представляет декларации по всем налогам, плательщиком которых он является [4].

Для таких организаций и предпринимателей финансовое ведомство в июле этого года Приказом №62н утвердило единую «нулевую» декларацию по нескольким налогам. Однако это не решило проблему объемного документооборота «нулевой» отчетности, которая только отнимает время у налогоплательщиков и налоговых органов. Дело в том, что представить одну «нулевую» декларацию по нескольким налогам может организация (предприниматель), у которой отсутствуют не только суммы налога к уплате, но и кассовые (банковские) операции. Если первый случай еще встречается на практике, то второй – очень редкое исключение из правил организации и ведения предпринимательской деятельности. Поэтому остается только догадываться, кто сможет воспользоваться этой упрощенной отчетностью. В такой ситуации не исключено, что многие небольшие организации и предприниматели выберут другой вариант – усложненный, но проверенный. Они будут отчитываться, как и раньше, представляя декларации по всем налогам, плательщиками которых являются независимо от наличия обязательств перед бюджетом.

Упрощенная система бухгалтерского учета знакома многим субъектам малого предпринимательства. Она предусмотрена Законом о бухгалтерском учете и описана в Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета. Данный документ разработан до утверждения нового Плана счетов, поэтому руководствоваться им следует в части, не противоречащей действующим нормативным актам по бухгалтерскому учету.

Для малых предприятий Минфин рекомендует сокращенный план счетов и ведение учета доходов и расходов кассовым методом [6]. В таком случае производственные затраты отражаются только в части оплаченных материальных ценностей, работ и услуг (по аналогии налогового учета «упрощенца»), а учет приобретенных (проданных) товаров (работ, услуг) до момента оплаты ведется обособленно. Кроме того, финансовым ведомством предложены две формы учета – с использованием регистров бухгалтерского учета и без них (простая форма учета). Последняя форма учета оправдывает себя только при небольшом количестве хозяйственных операций, в противном случае следует воспользоваться другой упрощенной формой учета, предполагающей применение регистров.

Выбрав упрощенный порядок ведения учета, малые предприятия имеют право представлять бухгалтерскую отчетность в сокращенном варианте: вместо шести предусмотренных форм – только две: бухгалтерский баланс (форма №1) и отчет о прибылях и убытках (форма №2) без дополнительных расшифровок к данным формам.

Отчеты о движении капитала (форма №3), денежных средств (форма №4), приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5) и пояснительную записку субъекты малого предпринимательства могут не представлять, если они не подпадают под обязательную аудиторскую проверку (п. 3 Указаний об объеме форм бухгалтерской отчетности).

Следует учесть, упрощенная система бухгалтерского учета предусмотрена только для субъектов малого предпринимательства, для субъектов среднего предпринимательства таких мер Закон не устанавливает. Это можно объяснить тем, что упрощение учета не влияет на достоверность информации о финансовом состоянии при небольшом количестве операций. У предприятий бизнеса «средней руки» число операций больше, чем у малых предприятий, поэтому для них рациональность в учете может привести к неполной информации о деятельности компании, раскрытие которой в отчетности необходимо для ее пользователей.

Поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства в Законе уделено отдельное внимание. Они могут рассчитывать на финансовую, имущественную, информационную, консультационную помощь органов власти и местного самоуправления.

Плюс к этому планируется оказание поддержки в области:

– подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров;

– инноваций и промышленного производства;

– ремесленной деятельности;

– внешнеэкономической и сельскохозяйственной деятельности.

Условия и порядок оказания поддержки малому и среднему бизнесу устанавливаются федеральными, региональными и муниципальными программами развития субъектов предпринимательства (п. 2 ст. 16 Закона).

В настоящий момент на федеральном уровне не установлено ограничений в отношении состава субъектов малого и среднего предпринимательства, претендующих на поддержку. Со следующего года из списка «нуждающихся» будут исключены те, кто поименован в п. 3 ст. 14 Закона: кредитные, страховые организации, инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, ломбарды. Могут не надеяться на государственную поддержку организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции, занимающиеся игорным бизнесом и не относящиеся к резидентам РФ согласно законодательству о валютном регулировании и валютном контроле. О целевом бюджетном финансировании могут забыть компании, занимающиеся производством и реализацией подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных.

Но это еще не все, для того чтобы получить поддержку, нужно выполнить ряд условий, предъявляемых Законом к субъектам малого и среднего предпринимательства.

**2. Бухгалтерская отчетность субъектов малого предпринимательства**

**2.1. Требования к организации бухгалтерского учета на малых предприятиях**

При организации и ведении бухгалтерского учета в организациях, являющихся субъектами малого предпринимательства, следует руководствоваться общими требованиями бухгалтерского и налогового законодательства, а также нормами документов системы нормативного регулирования бухгалтерского учета:

* Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129-ФЗ (в ред. от 30.06.2003 №86-ФЗ);
* Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 №34н (в ред. от 24.03.2000 №31н);
* положений по бухгалтерскому учету;
* Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина России от 31.10.2000 №94н (в ред. от 07.05.2003 №38н);
* Налогового кодекса РФ и др.

Специфика ведения малыми предприятиями предпринимательской деятельности (небольшие численность работников, объемы производственных, торговых операций) обусловливает особенности организации и ведения бухгалтерского учета.

Общие требования к построению бухгалтерского учета на малых предприятиях сформулированы в Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденных приказом Минфина России от 21.12.1998 №64н. К ним относятся следующие:

1. Ведение бухгалтерского учета должно осуществляться только на основании первичных учетных документов, которые составляются при возникновении хозяйственных операций, по унифицированным формам, утвержденным Федеральной службой государственной статистики. При отсутствии таких документов они разрабатываются самой организацией и прилагаются к приказу руководителя об учетной политике.

2. Использование типового плана счетов бухгалтерского учета, на основе которого малое предприятие самостоятельно формирует рабочий план счетов, используемый в организации и отражающий специфику его хозяйственной деятельности.

3. Обязательное проведение инвентаризации, необходимой для проверки данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, их документального подтверждения, а также контроля сохранности имущества.

4. Ведение учета имущества, обязательств и хозяйственных операций организацией:

* непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до ликвидации или реорганизации;
* своевременно, без каких либо пропусков и изъятий, в том числе и отражение результатов инвентаризаций;
* путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета в хронологической последовательности.

5. Соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета, к которым были открыты соответствующие аналитические счета.

6. Организация раздельного учета:

* имущества, находящегося в собственности данной организации, имущества других юридических лиц, находящегося у нее, имущества собственников;
* текущих затрат на производство продукции, работ, услуг, продажу товаров и других ценностей и капитальных вложений (вложений во внеоборотные активы).

7. Ведение бухгалтерского учета в рублях. Записи по валютным счетам и операциям в иностранной валюте производятся в рублях с пересчетом по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Одновременно эти записи производятся в валюте расчетов и платежей.

Названные требования применяются всеми субъектами малого предпринимательства, являющимися юридическими лицами по законодательству РФ, независимо от предмета и целей деятельности, организационно-правовых форм и форм собственности (за исключением кредитных организаций).

Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, ведут учет доходов и расходов в порядке, предусмотренном налоговым законодательством РФ.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» ответственность за организацию бухгалтерского учета на малых предприятиях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители этих организаций, которые должны создать необходимые условия для правильной и рациональной постановки бухгалтерского учета.

Руководитель малого предприятия в зависимости от объема учетной работы может:

а) создать бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

б) ввести в штат должность бухгалтера;

в) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета специализированной организации (централизованной бухгалтерии) или бухгалтеру-специалисту;

г) вести бухгалтерский учет лично.

Главный бухгалтер малого предприятия назначается и освобождается от должности на основании приказа его руководителя и подчиняется непосредственно ему. Руководитель бухгалтерской службы несет ответственность за формирование учетной политики, методологию и применяемые методики ведения учета, своевременное составление и представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в контролирующие организации в соответствии с законодательством. Выполнение требований главного бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций, их представлению в бухгалтерию, организации контроля правильности представления в них данных, а также формированию другой необходимой для целей бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности информации в заданные сроки является обязанностью всех работников организации.

Если на малом предприятии штатным расписанием не предусмотрена должность кассира, то главный бухгалтер имеет возможность совмещать эти обязанности на основании приказа руководителя организации.

Малое предприятие самостоятельно выбирает форму бухгалтерского учета исходя из потребностей и масштаба своего производства и управления, численности работников.

Кроме этого, малое предприятие может самостоятельно приспосабливать применяемые регистры бухгалтерского учета к специфике работы при соблюдении:

– единых методологических основ бухгалтерского учета, предполагающих ведение бухгалтерского учета на основе принципов начисления и двойной записи;

– взаимосвязи данных аналитического и синтетического учета;

– сплошного отражения всех хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов;

– накапливания и систематизации данных первичных документов в разрезе показателей, необходимых для управления и контроля хозяйственной деятельности малого предприятия, а также для составления бухгалтерской отчетности.

Например, малые предприятия могут использовать упрощенную форму бухгалтерского учета, а для учета отдельных групп хозяйственных операций применять отдельные регистры единой журнально-ордерной формы бухгалтерского учета.

Налоговый учет на малых предприятиях организуется в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ. Для его ведения организации могут самостоятельно разрабатывать регистры налогового учета, а также в указанных целях использовать информацию, содержащуюся в регистрах бухгалтерского учета.

Налоговый учет на малом предприятии призван обеспечить формирование необходимых для целей исчисления единого налога показателей.

Основанием для отражения операций в налоговом учете служат первичные документы, даты, и номера которых должны быть отражены в соответствующей графе Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. Под первичными документами понимаются оправдательные документы, которыми должны оформляться все хозяйственные операции, проводимые организацией.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а сели это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания. Для осуществления контроля и упорядочения обработки данных о хозяйственных операциях на основе первичных учетных документов составляются сводные учетные документы.

В книге учета доходов и расходов для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, в хронологической последовательности на основе первичных документов позиционным способом отражаются все хозяйственные операции за отчетный (налоговый) период. Особенности порядка отражения хозяйственных операций сгруппированы в П. 1.

Книга учета доходов и расходов открывается на один календарный год и должна быть прошнурована и пронумерована. На последней странице записывается число содержащихся в ней страниц, которое заверяется подписью руководителя и печатью налогового органа.

На основании Книги учета доходов и расходов организация заполняет Декларацию по единому налогу, которая представляется в налоговые органы по месту своего жительства, не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода (ежеквартально)

**2.2 Особенности формирования учетной политики**

Обязательным элементом ведения бухгалтерского учета на малом предприятии является разработка и принятие учетной политики. Это мероприятие должно быть проведено не позднее 90 дней с момента государственной регистрации малого предприятия вне зависимости от сферы его деятельности и выбранной формы ведения учета. Действующие организации должны утвердить учетную политику на очередной год до начала этого года. Такие малые предприятия при представлении приказа об учетной политике в налоговые органы вместе с годовой бухгалтерской отчетностью раскрывают только случаи применения новых способов учета.

Учетная политика организации представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки, итогового обобщения возникших фактов хозяйственной деятельности. Она является внутренним документом организации, оформленным в виде приказа руководителя.

В учетной политике должны быть раскрыты принятые способы ведения учета, которые существенно влияют на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности. Существенными признаются способы бухгалтерского учета, без знания которых невозможна достоверная оценка имущественного и финансового положения, способности организации аккумулировать денежные средства, финансовых результатов деятельности. Среди них выделяются следующие основные способы:

* группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности;
* амортизации основных средств, нематериальных и иных амортизируемых активов;
* оценки сырья, материалов и других аналогичных ценностей, товаров, незавершенного производства, готовой продукции;
* признания прибыли от продажи продукции, товаров, работ, услуг;
* организации документооборота;
* инвентаризации;
* применения счетов бухгалтерского учета (ведение записей для бухгалтерского и налогового учета);
* обработки информации и др.

Учетная политика в целях налогообложения малых предприятий ведется в соответствии с требованиями гл. 25 НК РФ [4]. Налоговый учет организуется без двойной записи. В связи с этим в приказе руководителя формируются отдельные разделы учетной политики, применяемой для целей бухгалтерского учета и целей налогового учета.

Основные принципы учетной политики и требования к ней сформулированы в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008.

Принципами (допущениями) при формировании учетной политики на малых предприятиях являются следующие:

– активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций (допущение имущественной обособленности);

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

– принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому (допущение последовательности применения учетной политики);

– 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 (допущение временной определенности факторов хозяйственной деятельности).

Учетная политика малого предприятия должна обеспечивать выполнение следующих требований:

– полноты отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности (требование полноты);

– своевременного отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности);

– большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (требование осмотрительности);

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

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

– рационального ведения бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (требование рациональности).

Принятая малым предприятием учетная политика утверждается приказом руководителя, в котором определяются:

* рабочий план счетов бухгалтерского учета;
* формы первичных учетных документов для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
* порядок проведения инвентаризации;
* методы оценки видов имущества и обязательств;
* правила документооборота и технология обработки учетной информации;
* порядок контроля хозяйственных операций, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета на малом предприятии должен содержать синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и бухгалтерской отчетности. Он утверждается на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина России от 31.10.2000 №94н (в ред. от 07.05.2003 №38н).

Документирование хозяйственных операций, возникших на малом предприятии, должно быть сплошным и осуществляться путем составления определенных носителей первичной учетной информации. Первичные документы по хозяйственным операциям должны удовлетворять следующим требованиям:

* составляться в момент совершения хозяйственной операции или сразу после ее совершения;
* содержать достоверные сведения о хозяйственных операциях;
* служить основанием для формирования данных в регистрах аналитического и синтетического учета.

Для документирования хозяйственных операций малое предприятие может применять:

* формы, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, разработанных Росстатом;
* отраслевые или ведомственные формы;
* самостоятельно разработанные формы, содержащие обязательные реквизиты, предусмотренные Федеральным законом «О бухгалтерском учете» (ст. 9) и обеспечивающие достоверность отражения в бухгалтерском учете совершенных хозяйственных операций:
1. наименование документа (формы), код формы. Наименование документа должно отражать финансово-экономическое содержание хозяйственной операции, иметь четкое наименование. Документ может не содержать код формы или иметь код, установленный самой организацией и представленной в ее учетной политике. Наличие кода формы обязательно в том случае, если он обрабатывается автоматизированным способом;
2. дату составления, которая дает возможность определить конкретную дату совершения операции, оформленной документом, и необходима для реализации в бухгалтерском учете принципов полноты, достоверности, временной определенности фактов хозяйственной деятельности, а также для формирования данных в налоговом учете. Датой составления документа является дата его подписания, утверждения, а для акта (например, торгово-закупочного акта, акта о сдаче-приеме выполненных работах и др.) – дата совершения события;
3. наименование организации, от имени которой составлен документ. Она позволяет установить принадлежность первичного учетного документа к той или иной организации;
4. содержание хозяйственной операции, которое должно точно соответствовать наименованию оформляемого документа;
5. измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении);
6. наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления, личные подписи и их расшифровки. В соответствии с приказом руководителя организации право подписи документов закрепляется за определенными должностными лицами для контроля правомерности совершения хозяйственных операций. В связи с этим в документах должны быть расшифровки их подписей. Когда должностное лицо, имеющее право подписи на первичном документе отсутствует, его может подписывать лицо, являющееся исполняющим обязанности или заместитель этого должностного лица. В таком случае обязательным является указание фактической должности лица, подписавшего документ, и его фамилии.

Отсутствие в первичном учетном документе реквизитов, определенных законодательством о бухгалтерском учете, считается нарушением правил бухгалтерского учета со стороны малого предприятия.

Определяя порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств малого предприятия, следует руководствоваться Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13.06.1995 №49н. В соответствии с ними инвентаризации должно подлежать все имущество малого предприятия независимо от его местонахождения и все виды обязательств. Это осуществляется в целях контроля сохранности имущества и приведения в соответствие состояния расчетов, формирования достоверных данных в бухгалтерском учете и отчетности.

Проведение инвентаризации на предприятиях малого бизнеса обязательно:

– при передаче имущества организации в аренду, при его выкупе, продаже и в других предусмотренных законодательством случаях;

– перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года). При этом инвентаризацию основных средств можно проводить один раз в три года, а библиотечных фондов – один раз в пять лет;

– при смене материально ответственных лиц;

– при установлении фактов хищений и порчи ценностей;

– в случае стихийных бедствий, пожара, аварий и т.п.;

– при ликвидации (реорганизации) организации перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса и в других предусмотренных законодательством случаях.

Для проведения инвентаризации малое предприятие в приказе руководителя должно утвердить состав постоянно действующей и рабочей инвентаризационных комиссий, формы и сроки проведения плановых и внезапных инвентаризаций по каждому виду имущества и обязательств организации.

Методы оценки видов имущества и обязательств, используемые малым предприятием, должны соответствовать их совокупности, разрешенной соответствующими положениями по бухгалтерскому учету.

Правила документооборота на малом предприятии реализуются с помощью разрабатываемого графика документооборота, который необходим для упорядочения работы по составлению и контролю первичных учетных документов, формируется в виде схемы или отдельного приказа руководителя и включает перечень работ по составлению, проверке и обработке документов, выполняемых исполнителями с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения.

Контроль соблюдения графика ведет главный бухгалтер организации, а лица, составившие и подписавшие первичные учетные документы, несут ответственность за соблюдение графика, своевременное и качественное составление документации, за выполнение временных критериев по передаче документов для целей бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения, а также достоверность сведений, содержащихся в них.

**2.3 Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности субъектов малого предпринимательства на примере**

Предприниматель без образования юридического лица Гайнутдинов Эдуард Анатольевич зарегистрирован в органах исполнительной власти 14 июня 2006 года. (свидетельство №15005 от 14.06.2001 г., выдан Администрацией г. Казань).

Предприниматель осуществляет следующие виды деятельности: торгово-закупочная, коммерческо-посредническая, транспортные услуги по перевозке грузов, продажа, установка, обслуживание и ремонт систем кондиционирования. Причем, основным видом деятельности является установка, обслуживание и ремонт систем кондиционирования. Получена лицензия в Департаменте строительства Приволжской области, на осуществление данного вида деятельности. (СХ2642-С от 25 апреля 2007 г.)

Расчеты с покупателями за оказанные услуги ведутся только безналичным способом. Счета и счета-фактуры, выписываются в установленном порядке.

Хозяйственные средства образуются за счет собственных и заемных средств. К источникам заемных средств относятся заемные средства краткосрочного и среднесрочного характера, а также кредиторская задолженность.

Предприниматель без образования юридического лица Гайнутдинов Э.А. попадает под действие Федерального Закона «Об упрощенной система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства». Предельная численность работающих составляет 4 человека. Просроченной задолженности по уплате налогов и иных обязательных платежей нет.

Все необходимые расчеты по налогам и бухгалтерская отчетность сдавались и сдаются в налоговые органы своевременно. Все условия для перехода на упрощенную систему налогообложения соблюдены.

Предприниматель подал заявление на выдачу патента в I квартале

2007 года. (за месяц до начала II квартала 2007 г.), в котором просил перевести его на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности с 1 апреля 2007 г. По истечении 15-дневного срока на данное заявление предприниматель получил решение Инспекции МНС по г. Казани о выдаче патента. При получении патента в налоговом органе «Бриз» Гайнутдинов Э.А. предъявил для регистрации книгу учета доходов и расходов (далее – Книга), в которой указывается имя, место нахождения, номера расчетных и иных счетов, открытых в учреждениях банка.

Налоговый орган на первой странице Книги фиксирует регистрационный номер патента и дату его выдачи (АС-65 895598). При выдаче патента заполняется его дубликат, который хранится в налоговом органе и выдается решение о выдаче патента.

В патенте указывается годовая стоимость патента, сроки ее уплаты. В

нашем случае годовая стоимость патента составила 15000 рублей. Годовая

стоимость патента для индивидуальных предпринимателей устанавливается

Администрацией Приволжской области на основании предоставленных финансовыми органами совместно с налоговыми органами расчетов стоимости патентов по видам предпринимательской деятельности, осуществляемой на территории Приволжской области. 30% от годовой стоимости патента погашается сразу при его получении (4500 рублей), остальная часть оплачивается равными долями ежеквартально в срок до 1 числа 1 месяца текущего квартала (3500 рублей). Предприятие же по итогам хозяйственной деятельности за отчетный квартал предоставляет в налоговый орган в срок до 20 числа, следующего за отчетным периодом, расчет подлежащего к уплате единого налога с учетом оплаченной стоимости патента, а так же выписку из книги доходов и расходов (по состоянию на последний рабочий день отчетного периода с указанием валовой выручки, полученной за отчетный период). Расчеты составляются нарастающим итогом с начала года.

Для индивидуальных предпринимателей уплачиваемая годовая стоимость патента является фиксированным платежом и отчетность не предусмотрена, но ведение книги учета доходов и расходов у предпринимателя обязательно должно присутствовать. Если валовая выручка, как в этом случае составила 215 005–80, то по установленной ставке 10%, сумма единого налога составит 21 500 рублей, которая подлежит зачислению в федеральный бюджет 3,33%, в областной бюджет 3%, и в местный 3,67%. На данном примере годовая стоимость патента 15 000 рублей, является фиксированной, и доначислению не подлежит.

**Заключение**

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результате ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

Делая вывод, хочется еще раз отметить важность наиболее полного и достоверного изложения в бухгалтерской отчетности необходимой информации. Несоблюдение этих требований может привести к весьма существенным негативным последствиям, как для самого предприятия, так и для заинтересованных лиц и организаций.

Финансовый учет и формирование бухгалтерской (финансовой) отчетности в России претерпевают в настоящее время все большие изменения, связанные с адаптацией к требованиям международных стандартов бухгалтерского учета.

В качестве субъектов малого и среднего предпринимательства в ст. 4 Закона рассматриваются:

– коммерческие организации и потребительские кооперативы (за исключением государственных и муниципальных предприятий);

– индивидуальные предприниматели;

– крестьянские (фермерские) хозяйства.

Для них установлены условия, выполнение которых позволяет войти в ту или иную группу субъектов предпринимательства. Отметим, в действующем Законе о государственной поддержке малого предпринимательства критерии малых субъектов установлены только для предприятий. Физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, попадают в категорию малых субъектов автоматически без соблюдения каких-либо условий. Однако со следующего года ситуация изменится.

Налоговый учет на малых предприятиях организуется в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ. Для его ведения организации могут самостоятельно разрабатывать регистры налогового учета, а также в указанных целях использовать информацию, содержащуюся в регистрах бухгалтерского учета.

Обязательным элементом ведения бухгалтерского учета на малом предприятии является разработка и принятие учетной политики. Это мероприятие должно быть проведено не позднее 90 дней с момента государственной регистрации малого предприятия вне зависимости от сферы его деятельности и выбранной формы ведения учета. Действующие организации должны утвердить учетную политику на очередной год до начала этого года. Такие малые предприятия при представлении приказа об учетной политике в налоговые органы вместе с годовой бухгалтерской отчетностью раскрывают только случаи применения новых способов учета.

Учетная политика организации представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки, итогового обобщения возникших фактов хозяйственной деятельности. Она является внутренним документом организации, оформленным в виде приказа руководителя.

Как показала наша практика, многочисленные достоинства упрощенной системы налогообложения сводятся на нет одним существенным недостатком, а именно – малые предприятия, использующие упрощенную систему налогообложения стали невыгодными партнерами для прочих контрагентов. Происходит это потому, что покупатели продукции малых предприятий не могут принять к зачету НДС, уплаченный малым предприятием поставщику. Кроме этого контрагенты субъекта малого предпринимательства вообще не получают никакого зачета НДС поскольку последний не является плательщиком НДС.

Попробуем предложить следующее решение проблемы. Субъекты малого предпринимательства, не становясь плательщиками НДС, рассчитывают специальную часть единого налога в размере 17% от валовой выручки с отнесением полученной суммы на цену реализации продукции. Одновременно с этим субъект малого предпринимательства уменьшает сумму единого налога, подлежащего уплате в бюджет на сумму НДС, полученного от поставщиков. Таким образом, сохраняется действительно единый налог для субъектов малого предпринимательства и в то же время в упрощенную систему налогообложения органично вписывается действительно упрощенный механизм расчета НДС.

Кроме этого, было бы неплохо дать возможность налогоплательщику выбирать в качестве налогооблагаемой базы, как совокупный доход, так и валовую выручку.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
2. Федеральный закон от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и II. – М.: Проспект, 1998.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации: части первая и вторая (по сост. на 5 апреля 2008 г.). Комментарии последних изменений. – М.: Юрайт-Издат, 2008
5. Приказ Минфина РФ от 10.07.2007 №62н «Об утверждении формы единой (упрощенной) налоговой декларации и порядка ее заполнения».
6. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».
7. Приказ Минфина РФ от 13.01.2000 №4н «О формах бухгалтерской отчетности организации».
8. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты». ПБУ 7/98, утв. приказом Минфина РФ от 25.11.1998 №56н.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия». ПБУ 1/98, утв. приказом Минфина РФ от 09.12.1998 №60н.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации». ПБУ 4/99, утв. приказом Минфина РФ от 06.07.1999 №43н.
11. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. – 4-е изд. – М.: Ось – 89,2008.
12. Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности, утв. приказом Минфина РФ от 22.07.2003 №67н.
13. Андросов А.М. Бухгалтерский учет и отчетность в России. – М.: Менатеп – Информ, 2000.
14. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / Под ред. д.э.н. профессора В.Д. Новодворского. – М.: ЗАО «Финстатинформ», 2002.
15. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2004.
16. Зудилин А.П. Бухгалтерский учет на капиталистических предприятиях. – М.: Издательство РУДН, 1999.
17. Каплан Р., Нортон Д. Сбалансированная система показателей. – М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2003.
18. Кожинов В.Я. Переход к новому плану счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Экзамен, 2002.
19. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. – М.: Инфра – М, 2002.
20. Международные стандарты финансовой отчетности: Практическое пособие. – 2-е изд., перераб. и доп.: изд. на русском яз. – ICAR Publishing, 2000.
21. Мюллер Г., Гернон Х., Минк Г. Учет: международная перспектива. – М.: Финансы и статистика, 2005.
22. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: Учебное пособие. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2001.
23. Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Организации и консолидированные группы. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004.
24. Ростовцев А., Холоденко Е. Составление бухгалтерских проводок по новому Плану счетов. – М.: Издательство Эклнлмика – пресс, 2006.
25. Селезнева Н.Н., Скобелева И.П. Консолидированная бухгалтерская отчетность: Учебное пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000.
26. Соловьева О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности. – М.: Аналитика-Пресс, 2007.