СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. Сущность учетной политики предприятия

1.1 Понятие и задачи учетной политики

1.2 Принципы формирования учетной политики

2. Формирование и раскрытие учетной политики

2.1 Процесс формирования учетной политики

2.2 Раскрытие учетной политики организации

2.3 Изменение учетной политики

2.4 Рабочий план счетов

3. Учетная политика организаций как инструмент оптимизации налогообложения

3.1 Понятие и задачи учетной политики для целей налогообложения

3.2 Разработка учетной политики для целей налогообложения

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Приложение 1. Приказ об учетной политике

Приложение 2. Рабочий план счетов

# ВВЕДЕНИЕ

Бухгалтерский учет на предприятии должен осуществляться по определенным правилам. Задача заключается в определении такой совокупности правил, реализация которых обеспечила бы максимальный эффект от ведения учета.

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

Учетная политика организации – это принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета, определенные принципы, основы, обычаи, правила и практические приемы, принятые предприятием для формирования бухгалтерского учета и подготовки финансовой отчетности.

Для того чтобы разумно подойти к расчету предполагаемых налогов следует с помощью учетной политики создать модель минимизации налогов, приемлемую для конкретной организации. Разработка учетной политики также способствует изучению новых направлений и изменений в законодательстве РФ с целью их правильного использования.

Цель курсовой работы – раскрытие форм учетной политики организации.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи: изучить перечень допущений и требований, которые должны быть учтены при формировании учетной политики; показать какие элементы подлежат обязательному отражению в учетной политике; а также раскрыть сущность учетной политики для целей налогообложения и изучить ее основные элементы.

# Сущность учетной политики предприятия

## 

## Понятие и задачи учетной политики

Разработка и реализация учетной политики предприятия непосредственно связаны с практическим ведением бухгалтерского учета на предприятии и его методом. Из всего многообразия способов ведения бухгалтерского учета предприятие выбирает те, которые наилучшим образом обеспечивают учетный процесс, при этом выбранные способы ведения учета должны отвечать общепризнанным правилам.

Учетная политика – это совокупность способов ведения бухгалтерского учета, избранных предприятием в качестве соответствующих условий хозяйствования, т.е. это порядок осуществления первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности предприятия, или реализация метода бухгалтерского учета. [[1]](#footnote-1)

ФЗ «О бухгалтерском учете» установлено, что принятая организацией учетная политика применяется последовательно из года в год.

Из пункта 1 ПБУ 1/98 следует, что процесс составления учетной политики как внутреннего документа организации состоит из двух этапов: формирование и раскрытие (придание гласности) учетной политики.

Первый этап обязателен для всех организаций, имеющих статус юридического лица. Исключение сделано только для кредитных организаций (в силу специфики их предпринимательской деятельности) и для филиалов и представительств иностранных организаций, находящихся на территории РФ, которые могут формировать учетную политику исходя из правил, установленных в стране нахождения иностранной организации.

Раскрывать учетную политику обязаны только организации, публикующие свою бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству РФ, учредительным документам либо по собственной инициативе. К числу таких организаций относятся, открытые акционерные общества, публичность отчетности которых установлена законодательно (Федеральный закон «Об акционерных обществах»).

Учетная политика на предприятиях разрабатывается главным бухгалтером и утверждается руководителем предприятия на основании ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», в соответствии с которым каждое предприятие обязано: установить перечень конкретных элементов учетной политики; по каждому из элементов учетной политики раскрыть из числа альтернативных способы учета, оценки, существенно влияющие на принятие решений пользователем бухгалтерской отчетности.

К способам ведения бухгалтерского учета в соответствии с ПБУ 1/98 относятся: группировка и оценка фактов хозяйственной деятельности; погашение стоимости активов; организация документооборота; инвентаризация; применение счетов бухгалтерского учета; система регистров бухгалтерского учета, обработка информации и иные соответствующие способы и приемы.

В соответствии с пунктом 9 ПБУ 1/98, принятая организацией учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказами, распоряжениями и т.п.) (Приложение 1). Так как вид организационно-распорядительного документа жестко не определен, наиболее целесообразно оформление учетной политики приказом руководителя организации, в котором должны быть изложены основные элементы, а элементы, требующие подробной разработки и занимающие сравнительно большой объем, помещать в приложения к данному приказу. В число таких приложений могут входить: формы первичной учетной документации, не предусмотренные альбомами форм; структура и состав структурного подразделения, занимающегося бухгалтерским учетом и отчетностью, а также основные функции, выполняемые этим подразделением; график документооборота; рабочий план четов и т.п.

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяют с 1 января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа. Это значит, что приказ, который утверждает принятие учетной политики, должен быть подписан руководителем организации не позднее 31 декабря года, предшествующего тому, когда данная учетная политика будет применяться. 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). Учетную политику основной организации применяют все филиалы, представительства и иные подразделения организации, включая выделенные на отдельный баланс, независимо от их места нахождения.

Учетная политика, являющаяся реализацией одного и того е метода бухгалтерского учета, на разных предприятиях будет различной. Возможность выбора конкретных способов оценки, калькуляции, порядка отражения хозяйственных операций представляет собой степень свободы предприятия в формировании учетной политики.

Основными задачами учетной политики являются: максимально объективно отразить деятельность предприятия, сформировать полную и достоверную информацию о ней в целях эффективного управления работой предприятия. Учетная политика формируется путем выбора способов ведения бухгалтерского учета из нескольких определенных положений по бухгалтерскому учету. Если положениями не разработаны способы ведения учета каких-либо объектов, то предприятие разрабатывает собственные. В обоих случаях должно быть выдержано главное требование при организации учетной политики на предприятии – выбор способов ведения бухгалтерского учета должен быть выдержан на единых принципах.[[2]](#footnote-2)

## Принципы формирования учетной политики

ПБУ 1/98 устанавливает четыре допущения и шесть требований, которые должны учитываться при формировании учетной политики.

*Допущение имущественной обособленности* – имущество и обязательства предприятия существуют отдельно от имущества и обязательств собственников этой организации. На балансе предприятия может быть отражено лишь то имущество, которое согласно законодательству признается его собственностью, все прочие ценности должны учитываться за балансом. Этим обеспечивается основа для определения действительного имущественного и финансового состояния предприятия.

*Допущение непрерывности деятельности* означает, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке. Принцип находит свое отражение в порядке оценки имущества предприятия, которую не следует проводить с расчетом на то, что предприятие может быть ликвидировано на какую-либо отчетную дату.

*Допущение последовательности применения учетной политики* – принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в проводимую предприятием учетную политику должны быть целесообразны и обоснованны.

*Допущение временной определенности факторов хозяйственной деятельности* означает, что эти факты относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

При выборе учетной политики следует исходить из определенных требований, обеспечивающих адекватность учетной политики определенной хозяйственной ситуации. К этим требованиям относятся полнота, осмотрительность, приоритет содержания перед формой, непротиворечивость, рациональность.

*Полнота.* Избранные предприятием способы ведения бухгалтерского учета должны отражать все факты хозяйственной деятельности на предприятии. Это требование реализуется путем документирования и отражения в учете каждого факта деятельности.

*Своевременное* отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

*Осмотрительность*. Используемые предприятием способы должны обеспечивать большую возможность отражения в бухгалтерском учете потерь и пассивов, чем доходов и активов. Это означает, что к учету принимаются лишь те доходы, которые уже получены, в то же время учету подлежат все ожидаемые обязательства и потенциальные убытки.

*Приоритет содержания перед формой.* Отражение в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.

*Непротиворечивость.* Избранные предприятием учетные способы создают основу соответствия данных, формирующихся различными видами учета, например тождества аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета в каждом отчетном периоде.

*Рациональность.* Учетная политика должна строиться таким образом, чтобы бухгалтерский учет велся рационально и экономично, соответственно размерам предприятия и масштабам его деятельности.[[3]](#footnote-3)

Указанные принципы должны составлять основу разработки и принятия предприятием своей учетной политики. Несоблюдение их может исказить картину имущественного и финансового положения предприятия.

Принятая предприятием исходя из рассмотренных допущений и требований учетная политика обеспечивает целостность системы бухгалтерского учета на предприятии.[[4]](#footnote-4)

# Формирование и раскрытие учетной политики

## 

## Процесс формирования учетной политики

Процесс формирования учетной политики состоит из следующих этапов:

1. определение объектов бухгалтерского учета, в отношении которых должна быть разработана учетная политика;
2. выявление, анализ и оценка факторов, под влиянием которых производится выбор способов ведения бухгалтерского учета;
3. выбор и обоснование исходных положений построения учетной политики;
4. идентификация потенциально пригодных для применения предприятием способов ведения бухгалтерского учета по каждому объекту учета;
5. отбор способов ведения бухгалтерского учета, пригодных для применения предприятием;
6. оформление выбранной учетной политики.

На первом этапе устанавливается предмет учетной политики, так как каждое предприятие имеет свою совокупность объектов бухгалтерского учета. В зависимости от состава объектов учета на втором этапе выявляются конкретные условия, влияющие на формирование учетной политики. На третьем этапе анализируется построение учетной политики в отношении допущений, выявленных на предыдущем этапе. Четвертый этап заключается в отборе потенциально пригодных способов ведения бухгалтерского учета. Пятый этап состоит непосредственно в выборе способов бухгалтерского учета для конкретного предприятия. На последнем этапе выбранная учетная политика оформляется документально.

На выбор варианта учетной политики влияют следующие факторы:

* правовой и организационно-экономический статус предприятия (форма собственности, организационно-правовая форма, отрасль, вид деятельности, размеры);
* текущие и долгосрочные цели предпринимательства (привлечение дополнительных финансовых ресурсов, укрепление конкурентных позиций на рынке и т.п.);
* особенности деятельности – производственной (технологическая структура, потребляемые ресурсы), коммерческой (организация снабжения и сбыта, система и формы расчетов), финансовой (взаимоотношения с банками, налоговыми органами), управленческой (структура, зависимость от собственников, отчетность перед ними);
* кадровое обеспечение – уровень квалификации персонала;
* хозяйственная ситуация – развитость инфраструктуры рынка, состояние бухгалтерского и налогового законодательства.[[5]](#footnote-5)

Принято различать три раздела учетной политики – организационно-технический, методический раздел учетной политики для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения. Последний аспект будет рассмотрен в следующей части работы.

При формировании учетной политики организационно-технический раздел должен содержать:

* способ организации бухгалтерского учета (бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером; руководителем организации; централизованной бухгалтерией на договорных началах и др.);
* рабочий план счетов бухгалтерского учета, который содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. Он должен соответствовать целям, задачам бухгалтерского учета, быть связан с налоговой политикой и организацией учета финансовых результатов. Разрабатывается на основе действующего плана счетов. В рабочем плане счетов рекомендуется указывать коды и наименования субсчетов, применяемых предприятием.
* правила оценки статей бухгалтерской отчетности;
* порядок контроля за хозяйственными операциями;
* форма ведения бухгалтерского учета (системы учетных регистров) могут использоваться следующие: журнально-ордерная, мемориально-ордерная, автоматизированная, упрощенная.
* формы первичных учетных документов, применяемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
* правила документооборота регулируются графиком документооборота, составляемым в виде схемы или перечня работ, выполняемых конкретными работниками-исполнителями с отражением взаимосвязи и сроков формирования и исполнения документов; график документооборота – это направление движения документов и сроки их представления в соответствующие подразделения организации (например, от цеховых кладовых до центральной бухгалтерии). Эффективность такого графика может быть обусловлена тем, что сроки обработки некоторых первичных документов непосредственно влияют на размер оборотных средств. Например, оформление отгрузочных документов на готовую продукцию (при последующей оплате) на один день быстрее, чем по ранее действовавшему графику, позволит сократить период оборота денежных средств и, соответственно уменьшить потребность в их количестве. Сокращение сроков оформления расходных документов, необходимых для выдачи в производство материально-производственных запасов, позволяет сократить либо размер складских запасов, либо остаток незавершенного производства.
* технология обработки учетной информации – бухгалтерский учет на предприятии может вестись: ручным способом; ручным способом с частичным применением средств автоматизации; автоматизированным способом;
* порядок и сроки проведения инвентаризации имущества и обязательств;
* методы оценки активов и обязательств;
* перечень лиц, имеющих право подписи первичных документов;
* порядок учета в филиалах (обособленных подразделениях);
* организационные вопросы работы бухгалтерской службы (уровень централизации учетных работ, порядок контроля за хозяйственными операциями); способ представления бухгалтерской отчетности пользователям (на бумажных носителях либо в электронном виде);
* другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета. В данном разделе учетной политики должны раскрываться вопросы, не нашедшие отражения в других разделах, но необходимые для организации бухгалтерского учета в организации. Такими вопросами могут быть, например, вопросы, касающиеся менеджмента финансами, маркетинговой политики организации, ценообразования, финансового и экономического анализа и т.п.

Методический раздел учетной политики для целей бухгалтерского учета должен устанавливать:

* формы бухгалтерской отчетности;
* порядок начисления амортизации по основным средствам;
* порядок начисления амортизации по нематериальным активам;
* порядок проведения переоценки основных средств;
* порядок погашения стоимости нематериальных активов (накопление сумм начисленной амортизации на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов» или уменьшение первоначальной стоимости НМА);
* порядок списания стоимости основных средств, не превышающей 10000 рублей (путем начисления амортизации, путем единовременного списания на расходы по мере отпуска в производство и эксплуатацию);
* порядок оценки приобретаемых МПЗ;
* порядок признания транспортно-заготовительных расходов (отражение на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»; прямое включение в фактическую себестоимость приобретаемых материалов; на отдельном субсчете счета 10 «Материалы»);
* методы списания транспортно-заготовительных расходов и отклонений в стоимости материалов;
* методы оценки списываемых материально-производственных запасов (оценка по себестоимости каждой единицы; по средней себестоимости, ФИФО; ЛИФО);
* порядок списания общехозяйственных расходов;
* порядок распределения косвенных расходов между объектами учета;
* метод учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции;
* порядок распределения затрат вспомогательных производств;
* резервы, которые будет создавать организация;
* порядок учета выпуска продукции (с использованием или без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»);
* расчет издержек обращения на остаток товаров;
* методы оценки незавершенного производства (по фактической производственной себестоимости; по нормативной производственной себестоимости; по прямым статьям затрат, по стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов);
* порядок признания коммерческих и управленческих расходов;
* порядок списания доходов и расходов будущих периодов;
* методика списания сомнительных долгов;
* состав и порядок списания дополнительных затрат по займам и кредитам;
* перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную (осуществляется или не осуществляется);
* способы начисления и распределения причитающихся доходов по выданным векселям (размещенным облигациям).

## Раскрытие учетной политики организации

Из требований нормативных актов Минфина России вытекает необходимость раскрыть в учетной политике организации некоторые другие элементы. Элементы, которые подлежат раскрытию в бухгалтерской отчетности, должны быть отражены и в учетной политике. В данном случае идет речь о выборе вариантов, как правило, не идет.

В соответствии с п.27 ПБУ 5/01, в бухгалтерской отчетности подлежит раскрытию с учетом существенности, как минимум, следующая информация:

* о способах оценки МПЗ по их группам (видам);
* о последствиях изменений способов оценки МПЗ;
* о стоимости МПЗ, переданных в залог;
* о величине и движении резервов под снижение стоимости материальных ценностей.[[6]](#footnote-6)

Пунктом 32 ПБУ 6/01 предусмотрено, что бухгалтерская отчетность должна раскрывать с учетом существенности, как минимум, следующую информацию:

* о первоначальной стоимости и сумме начисленной амортизации по основным группам основных средств на начало и конец отчетного года;
* о движении основных средств в течение отчетного года по основным группам (поступление, выбытие и т.п.);
* о принятых организацией сроков полезного использования объектов основных средств (по основным группам);
* об объектах основных средств, стоимость которых не погашается;
* о способах оценки объектов основных средств, которые получены по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами;
* об объектах основных средств, предоставленных и полученных по договору аренды;
* об изменениях стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов);
* о способах начисления амортизационных отчислений по отдельным группам объектов основных средств;
* об объектах недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых, которые находятся в процессе госрегистрации.[[7]](#footnote-7)

В соответствии с п. 17 ПБУ 9/99, в составе данных об учетной политике подлежат раскрытию, как минимум, следующая информация: о порядке признания выручки организации и о способе определения готовности работ, услуг, продукции, выручка от выполнения, оказания, продажи которых признается по мере готовности.[[8]](#footnote-8)

В соответствии с п. 20 ПБУ 10/99, в составе информации об учетной политике подлежит раскрытию порядок признания коммерческих и управленческих расходов.[[9]](#footnote-9)

Пункт 31 ПБУ 14/2000 предусматривает, что в составе данных об учетной политике подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация:

* о способах оценки нематериальных активов, приобретенных не за денежные средства;
* о принятых организацией сроках полезного использования нематериальных активов (по отдельным группам);
* о способах начисления амортизационных отчислений по отдельным группам нематериальных активов;
* о способах отражения в бухгалтерском учете амортизационных отчислений по нематериальным активам.[[10]](#footnote-10)

## Изменение учетной политики

Перечень случаев, когда допускается изменение учетной политики, приведен в п. 16 ПБУ 1/98, он является исчерпывающим и ограничивается всего тремя позициями.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

1. изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
2. разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета; применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;
3. существенного изменения условий деятельности, которые могут быть связаны с реорганизацией предприятия, сменой собственников, изменением видов деятельности и т.п.

Изменение учетной политики должно вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения, соответствующим организационно-распорядительным документом.

Не считается изменением учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации. Это значит, что при возникновении таких фактов уточнение учетной политики можно производить и в течение календарного года. К числу таких фактов можно отнести, например, приобретение объектов основных средств, относящихся к группе, которая ранее в организации отсутствовала.

Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, оцениваются в денежном выражении и подлежат обособленному раскрытию в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. Оценка в денежном выражении последствий изменений учетной политики производится на основании выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета.

Если изменения в учетную политику вносят в результате изменения законодательной или нормативной базы, то в соответствующих актах, как правило, определяется порядок оценки последствий изменений учетной политики.

Если же изменение производится по иным причинам либо в соответствующих законодательных или нормативных актах порядок оценки последствий не установлен, последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, отражаются в бухгалтерской отчетности исходя из требования преставления числовых показателей минимум за два года, кроме случаев, когда оценка в денежном выражении этих последствий в отношении периодов, предшествующих отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью. В таком случае измененный способ ведения бухгалтерского учета применяется к соответствующим фактам хозяйственной деятельности, совершившимся только после введения такого способа.

Отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке включенных в бухгалтерскую отчетность за отчетный период соответствующих данных за периоды, предшествующие отчетному. Указанные корректировки отражаются лишь в бухгалтерской отчетности. При этом никакие учетные записи не производятся.

Корректировка бухгалтерской отчетности, как правило, связана с изменением вступительного баланса (валюты баланса или показателей по отдельным срокам). В соответствии с п. 4.33 Инструкции о бухгалтерской отчетности, причины таких изменений должны быть подробно объяснены в пояснительной записке, а также раскрыты избранные при формировании учетной политики отличные от предыдущего года способы ведения бухгалтерского учета.

Пункт 22 ПБУ 1/98 уточняет, что информация об изменениях учетной политики, приводимая в бухгалтерской отчетности, должна, как минимум, включать: причину изменения учетной политики; оценку последствий изменений в денежном выражении (в отношении отчетного года и каждого иного периода, данные за который включены в бухгалтерскую отчетность за отчетный год); указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность за отчетный год соответствующие данные периодов скорректированы.

## Рабочий план счетов

Рабочий план счетов является составной частью системы бухгалтерского учета. Рабочий план счетов – обязательный элемент учетной политики организации и представляет собой всю совокупность синтетических счетов, субсчетов и аналитических счетов, используемых в организации. Рабочий план счетов разрабатывается при создании организации и разработке ее учетной политики. В последующем рабочий план счетов ежегодно уточняется в зависимости от изменений нормативной базы бухгалтерского учета и изменения производственной, торговой и иной деятельности организации.

При этом рабочий план счетов целесообразно вынести в отдельное приложение к учетной политике и представить его в форме таблицы, где в первой графе указаны счета синтетического учета, во второй субсчета, а в третьей – счета аналитического учета первого порядка, открываемые к субсчетам, в четвертой (при необходимости) – счета аналитического учета второго порядка, открываемые к счетам второго порядка и т.д. При разработке перечня аналитических счетов следует руководствоваться требованиями Инструкции по применению Плана счетов, а также спецификой организации и процесса управления, производства и реализации продукции. Рекомендуемая форма рабочего плана счетов приведена в Приложении 2, при этом следует иметь в виду, что в него включены не все счета, которые на практике могут в него включаться.[[11]](#footnote-11)

# Учетная политика организаций как инструмент оптимизации налогообложения

## 

## Понятие и задачи учетной политики для целей налогообложения

Наиболее актуальными в настоящее время, в период становления и усовершенствования системы налогообложения в РФ представляются вопросы, связанные с легализацией и одновременной оптимизацией налогообложения предприятий и организаций. Знание налогового законодательства позволяет грамотно подойти к решению данного вопроса. Для того чтобы разумно подойти к расчету предполагаемых налогов следует с помощью учетной политики создать модель минимизации налогов, приемлемую для конкретной организации. При разработке учетной политики предстоит решить следующие задачи:

1. сделать бухгалтерский учет прозрачным и доступным в понимании, позволяющим осуществить анализ хозяйственной деятельности предприятия;
2. создать оптимальную систему налогового учета;
3. предусмотреть определенные направления минимизации налогов, не противоречащие действующему законодательству;
4. создать систему организации бухгалтерской службы, которая способствовала бы своевременному и четкому документообороту и учету информации.

Учетная политика, отвечающая на все вышеперечисленные задачи, может стать реальным источником необходимой информации, который сможет оказать настоящую помощь организации, а не тем формальным документом, который организация, во избежание проблем, должна представить в налоговый орган. При разработке учетной политики, как уже отмечалось, необходимо учитывать специфику деятельности организации.[[12]](#footnote-12)

Понятие учетной политики для целей налогообложения базируется на ряде законодательных налоговых документов. Так п. 1 ст. 167 гл. 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ установил:

* принятая организацией учетная политика для целей налогового учета утверждается соответствующими приказами, распоряжениями руководителей;
* учетная политика для целей налогообложения применяется с 1 января года, следующего за годом утверждения ее соответствующим приказом руководителя организации;
* учетная политика для целей налогообложения, принятая организацией, является обязательной для всех подразделений организации;
* учетная политика для целей налогообложения, принятая вновь созданной организацией, утверждается не позднее окончания первого налогового периода и считается применяемой со дня создания организации.

В ст. 313 гл. 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ установлено, что порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом руководителя организации. Изменение порядка учета отдельных хозяйственных операций и объектов в целях налогообложения осуществляется налогоплательщиком в случае изменения законодательства о налогах и сборах или применяемых методов учета.

Итак, понятие «учетная политика» установлено как законодательными документами в области бухгалтерского учета, так и законодательными документами в области налогообложения, соответственно учетная политика должна нести в себе два этих направления. Каждая организация выбирает для себя свой приемлемый метод.

## Разработка учетной политики для целей налогообложения

Разработка учетной политики начинается с тщательного изучения нормативных документов, которыми для целей налогового учета является Налоговый кодекс РФ, включающий в себя две основные главы: гл. 21 «Налог на добавленную стоимость» и гл. 25 «Налог на прибыль организаций».

Учетная политика для целей налогового учета должна формироваться исходя из требования НК РФ, в соответствии с которым данные налогового учета должны отражать: порядок формирования суммы доходов и расходов; порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом периоде; сумму остатка расходов (убытка), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах; порядок формирования сумм создаваемых резервов; сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

В учетной политике для целей налогообложения должны быть отражены: порядок и схема определения доли расходов (распределение прямых расходов между готовой продукцией и объектами незавершенного производства), а также состав и порядок формирования сумм отдельных резервов.

При формировании суммы доходов и расходов следует иметь в виду, что по целому ряду позиций требования налогового законодательства отличаются от положений по бухгалтерскому учету. Эти различия должны быть выделены особо, и при разработке форм первичных документов налогового учета целесообразно предусмотреть дополнительные графы или строки для наглядного представления этих расхождений.

В часть учетной политики, которая регулирует организацию налогового учета, следует включить пункты, определяющие: ответственного за организацию налогового учета; ответственного за ведение налогового учета; формы первичных документов и регистров налогового учета; график документооборота или сроки и состав документов, предоставляемых лицу, ведущему налоговый учет.

Обязательными реквизитами в формах аналитических регистров налогового учета для определения налоговой базы являются: наименование регистра; период составления; измерители операции в натуральном и в денежном выражении; наименование хозяйственных операций; подпись и расшифровка подписи ответственного лица. В регистрах налогового учета не указывают два реквизита, обязательные для регистров бухгалтерского учета: наименование организации, от имени которой составлен документ и наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственных операций и правильность их оформления. Данное обстоятельтсво следует учитывать при формировании и утверждении графика документооборота, состава должностных лиц, имеющих право подписи первичных документов налогового учета, и других элементов. В этом же разделе учетной политики для целей налогообложения целесообразно отразить выбор метода определения выручки от реализации продукции. Далее необходимо определить форму, в которой будет осуществляться налоговый учет. На практике выбор осуществляется из двух форм: ручной или автоматизированной.[[13]](#footnote-13)

В части учетной политики для целей налогообложения, раскрывающей методологические аспекты, должны быть отражены следующие вопросы:

1. Дата признания отдельных видов доходов исходя из требований ст. 271 НК РФ, который определяет дату получения дохода для внереализационных доходов.
2. Условия, на которых заключены действующие кредитные договора, а также порядок распределения доходов или определения доли дохода, приходящийся на каждый отчетный период. Датой получения дохода является последний день отчетного периода – по доходам: в виде сумм восстановленных резервов; в виде распределенного в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе дохода; по доходам от доверительного управления имуществом; по иным аналогичным доходам.
3. Следует указать, в каких периодах предполагается получение дохода и, следовательно, отражение в налоговом учете. Например, восстановленные резервы должны быть отражены в составе доходов в четвертом квартале отчетного года, а суммы по договору простого товарищества и договору доверительного управления имуществом в первом или втором квартале.
4. Если организация получает доходы от сдачи имущества в аренду, в учетной политике целесообразно отразить основные условия арендных договоров, а также сроки и размеры предполагаемых поступлений.
5. Если предполагается разработка или демонтаж объектов основных средств и, следовательно, получение дохода в виде стоимости полученных материалов или иного имущества, в учетной политике целесообразно определить состав комиссии по ликвидации основных средств, а также принципы и схему определения стоимости активов, полученных от разработки.
6. Организация может также получать доходы в виде сумм кредиторской задолженности, списанных в связи с истечением срока исковой давности. Если на момент формирования учетной политики существует кредиторская задолженность, по которой имеется вероятность списания, в учетной политике целесообразно указать состав такой задолженности, сумму, а также наиболее вероятные сроки ее списания.
7. В учетной политике необходимо определить состав расходов с подразделением их на прямые и косвенные, а также следует отразить конкретный порядок распределения сумм таких расходов. Расходы налогоплательщика, которые не могут быть непосредственно отнесены на затраты по конкретному виду деятельности, распределяются пропорционально доле соответствующего дохода в суммарном объеме всех доходов налогоплательщика. Материальные расходы учитываются так же, как и для целей финансового учета. Учет расходов на оплату труда, принимаемых для целей налогообложения, ограничена требованиями законодательства. В то же время руководство организации может принять решение о выплате отдельных сумм, которые относят к расходам по оплате труда, в размерах, превышающих установленные законодательно. В этом случае в учетной политике следует отразить все те виды расходов, по которым выплаты производятся в повышенном размере.
8. В учетной политике для целей налогообложения должен быть указан выбранный способ начисления амортизации по каждой группе объектов основных средств. Кроме того целесообразно указать критерии отнесения объектов основных средств к амортизационным группам.
9. Особенности учета прочих расходов заключается в том, что каждый из видов прочих расходов имеет свои особенности учета, большая часть которых подлежит раскрытию в учетной политике для целей налогового учета. Если между схемами бухгалтерского и налогового учета имеется различие, этот факт необходимо отразить в учетной политике с указанием вида расходов, а также схем учета и оценки возможных расходов. Если по так называемым нормируемым видам расходов (командировочные, представительские) организацией установлены более высокие нормативы расхода, чем в НК РФ, в учетной политике следует указать эти виды расходов, повышенные нормы расходов, оценку вероятных расхождений между данными бухгалтерского и налогового учета и порядок корректировки данных.
10. Организациям, осуществляющим операции, связанные с арендой объектов основных средств, в учетной политике целесообразно отразить условия арендных договоров, а также сему распределения расходов между различными объектами и видами деятельности организации.
11. Если в очередном налоговом периоде предполагается выпуск ценных бумаг, целесообразно отразить размер вероятной эмиссии, ссылку на решение общего собрания общества об эмиссии ценных бумаг, а также оценить расходы, связанные с эмиссией.
12. Убытки по состоянию на дату формирования учетной политики могут быть оценены и должны быть отражены в учетной политике, при этом целесообразно указать следующие данные: дата и причина образования убытка; размер убытка; порядок и сроки списания.
13. Когда предполагается создать резерв сомнительных долгов в учетной политике следует отразить следующие данные: состав сомнительных долгов – по суммам, должникам и срокам возникновения; размер создаваемого резерва; сумма резерва, подлежащая списанию в каждом отчетном периоде.
14. При создании резерва на гарантийное обслуживание и гарантийный ремонт в учетной политике целесообразно указать: состав создаваемых резервов по видам реализуемых товаров; схему расчета резерва; порядок и сроки уточнения резерва.[[14]](#footnote-14)

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенной работы можно сделать следующие выводы. Учетная политика – это совокупность способов ведения бухгалтерского учета, избранных предприятием в качестве соответствующих условий хозяйствования, т.е. это порядок осуществления первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности предприятия, или реализация метода бухгалтерского учета.

Учетная политика на предприятиях разрабатывается главным бухгалтером и утверждается руководителем предприятия на основании ПБУ 1/98 «Учетная политика организации».

Основными задачами учетной политики являются: максимально объективно отразить деятельность предприятия, сформировать полную и достоверную информацию о ней в целях эффективного управления работой предприятия. Учетная политика формируется путем выбора способов ведения бухгалтерского учета из нескольких определенных положений по бухгалтерскому учету.

Различают три раздела учетной политики – организационно-технический, методический раздел учетной политики для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения. Для того чтобы разумно подойти к расчету предполагаемых налогов следует с помощью учетной политики создать модель минимизации налогов, приемлемую для конкретной организации.

Учетная политика для целей налогового учета должна формироваться исходя из требования НК РФ, в соответствии с которым данные налогового учета должны отражать: порядок формирования суммы доходов и расходов; порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом периоде; сумму остатка расходов (убытка), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах; порядок формирования сумм создаваемых резервов; сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

# СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Васильева Н.А. Учетная политика организации // Бухгалтерский учет. – 2003. – № 24. – С. 31-35.
2. Захарин В.Р. Теория бухгалтерского учета: Учебник. – М.: ФОРУМ-ИНФРА-М, 2004. – 303 с.
3. Любушин Н.П., Жаринов В.В. Теория бухгалтерского учета: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 312 с.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации: Ч. 2. Принят 19.07.2000: С изм. и доп. на 15.04.03. – М.: Проспект, 2003. – 372 с.
5. Новикова Т.А. Учетная политика организаций, как инструмент оптимизации налогообложения // Финансы. – 2003. – № 5. – С. 29-33.
6. О бухгалтерском учете. Федеральный закон Российской Федерации от 21.11.96 г. № 129-ФЗ (в ред. 28.03.02).
7. Огиренко Е.А. Учетная политика на 2004 год // Главбух. – 2004. – № 2. – С. 23-31.
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Приказ Министерства финансов РФ от 31.10.2000 г. № 94н.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98. Приказ Министерства финансов РФ от 09.12.1998 г. № 60 н.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н.
11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01. Приказ Министерства финансов РФ от 09.06.2001 г. № 44н.
12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01. Приказ Министерства финансов РФ от 30.03.2001 г. № 26н.
13. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999 г. № 32 н.
14. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999 г. № 33 н.

# Приложение 1. Приказ об учетной политике

**ПРИКАЗ[[15]](#footnote-15)**

от 1 января 2006 г. № 1

**об учетной политике на 2006 год**

Приказываю утвердить учетную политику по бухгалтерскому и налоговому учету на 2006 год:

1. **Порядок ведения учета на предприятии**
   1. Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии ведется бухгалтерией.
   2. Организация ведет учет с использованием компьютерной техники и бухгалтерской программы.
   3. Организация использует рабочий план счетов (приложение 1 к настоящему приказу), разработанный на основе типового плана счетов, утвержденного приказом Минфина России от 31 декабря 2000 г. № 94 н.
2. **Учетные документы и регистры**
   1. Хозяйственные операции в бухгалтерском учете оформляются типовыми первичными документами, которые утверждены законодательно, а также формами, разработанными предприятием самостоятельно (приложение 2 к настоящему приказу)
   2. Налоговый учет ведется в регистрах, разработанных организацией самостоятельно и утвержденных настоящим приказом (приложение 3 к настоящему приказу)
   3. Учетные документы хранятся на предприятии в электронной форме в течение пяти лет.
3. **Порядок проведения инвентаризации**

Инвентаризация материалов, товарных запасов и расчетов проводится на начало каждого квартала, а также в случаях, предусмотренных законодательством. Инвентаризация основных средств проводится одни раз в три года.

1. **Методы учета доходов и расходов**

В налоговом учете доходы и расходы учитываются методом начисления.

1. **Уровень существенности**

Уровень существенности в бухгалтерском учете равен 5 процентам.

1. **Учет основных средств**

Амортизация основных средств в бухгалтерском и налоговом учете начисляется линейным методом.

1. **Учет нематериальных активов**
   1. Нематериальные активы в бухгалтерском и налоговом учете амортизируются линейным методом.
   2. Амортизация нематериальных активов в бухгалтерском учете отражается на отдельном счете 05 «Амортизация нематериальных активов».
2. **Списание материально-производственных запасов**

В бухгалтерском и налоговом учете МПЗ списываются по средней себестоимости.

1. **Учет расходов будущих периодов**

Расходы будущих периодов списываются в бухучете равномерно в течение периода, к которому относятся.

1. **Учет общехозяйственных расходов**

Общехозяйственные расходы списываются сразу в дебет счета 90 «Продажи».

1. **Проценты по кредитам и займам**

В налоговом учете кредиты и займы считаются сопоставимыми, если они: выданы в одной валюте; должны быть погашены в одинаковые сроки; аналогичны по обеспечению (под залог оборотных или внеоборотных активов); сопоставимы по объему (отклонение не должно превышать 20% от среднего объема заемных средств, полученных в течение месяца).

1. **Резервы по сомнительным долгам**

Резерв по сомнительным долгам создается в бухгалтерском и налоговом учете. При этом в бухгалтерском учете резерв создается по правилам, указанным в ст. 266 НК РФ, то есть в резерв полностью включаются долги сроком свыше 90 дней и половина долгов сроком от 45 до 90 дней.

1. **Учет выручки в целях исчисления налога на добавленную стоимость**

Налоговая база по НДС определяется «по отгрузке».

1. **Авансовые платежи по налогу на прибыль**

Ежемесячные авансовые платежи рассчитываются исходя из фактически уплаченного налога на прибыль за прошлый квартал.

**Приложения к учетной политике:**

* Приложение №1 «Рабочий план счетов»;
* Приложение №2 «первичные документы, для которых не предусмотрены типовые формы»;
* Приложение №3 «Регистры налогового учета»

Директор ООО «Стайл» *Симонов* К.И. Симонов

# Приложение 2. Рабочий план счетов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование счета** | **Номер счета** | **Номер и наименование**  **субсчета** |
| Основные средства | 01 | 1. Собственные основные средства 2. Выбытие основных средств |
| Амортизация основных средств | 02 |  |
| Нематериальные активы | 04 | 1. Собственные нематериальные активы 2. Выбытие нематериальных активов |
| Амортизация нематериальных активов | 05 |  |
| Вложения во внеоборотные активы | 08 | 4. Приобретение объектов основных средств  5. Приобретение нематериальных активов |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 19 | 1. НДС при приобретении основных средств 2. НДС по приобретенным нематериальным активам |
| Выпуск продукции (работ, услуг) | 40 |  |
| Товары | 41 | 1. Товары на складах 2. Товары в розничной торговле 3. Тара под товаром и порожняя |
| Торговая наценка | 42 |  |
| Расходы на продажу | 44 | 1. Расходы на перевозку товаров 2. Расходы на оплату труда 3. Расходы на аренду 4. Расходы на содержание зданий, сооружений, помещений и инвентаря 5. Расходы по хранению и подработке товаров 6. Расходы на рекламу |
| Товары отгруженные | 45 |  |
| Касса | 50 | 1. Касса в рублях 2. Операционная касса 3. Денежные документы |
| Расчетные счета | 51 |  |
| Валютные счета | 52 |  |
| Специальные счета в  банках | 55 | 1. Аккредитивы 2. Чековые книжки 3. Депозитные счета |
| Переводы в пути | 57 |  |
| Финансовые вложения | 58 | 1. Паи и акции 2. Долговые ценные бумаги 3. Предоставленные займы |
| Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги | 59 |  |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 60 |  |
| Расчеты с покупателями и заказчиками | 62 |  |
| Резервы по сомнительным долгам | 63 |  |
| Расчеты по краткосрочным кредитам и займам | 66 |  |
| Расчеты по долгосрочным кредитам и займам | 67 |  |
| Расчеты по налогам и  сборам | 68 | 1. Налог на доходы физических лиц 2. НДС 3. Налог на операции с ценными бумагами 4. Налог с продаж 5. Налог на прибыль 6. Налог на доходы юридических лиц 7. Налог на имущество |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 69 | 1. Расчеты по социальному страхованию 2. Расчеты по пенсионному обеспечению 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию 4. Расчеты с фондом страхования от несчастных случаев |
| Расчеты с персоналом по оплате труда | 70 |  |
| Расчеты с подотчетными лицами | 71 |  |
| Расчеты с персоналом по прочим операциям | 73 | 1. Расчеты по предоставленным займам 2. Расчеты по возмещению материального ущерба |
| Расчеты с учредителями | 75 | 1. Расчеты по вкладам в уставный капитал 2. Расчеты по выплате доходов |
| Расчеты с разными кредиторами и дебиторами | 76 | 1. Расчеты по имущественному и личному страхованию 2. Расчеты по претензиям 3. Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам 4. Расчеты по депонированным суммам |
| Внутрихозяйственные расходы | 79 | 1. Расчеты по выделенному имуществу 2. Расчеты по текущим операциям 3. Расчеты по договору доверительного управления имуществом |
| Уставный капитал | 80 |  |
| Собственные акции (доли) | 81 |  |
| Резервный капитал | 82 |  |
| Добавочный капитал | 83 |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) |  | 1. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) отчетного года 2. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет |
| Целевое финансирование | 86 |  |
| Продажи | 90 | 1. Выручка 2. Себестоимость продаж 3. НДС   9. Прибыль/убыток от продаж |
| Прочие доходы и расходы | 91 | 1. Прочие доходы 2. Прочие расходы 3. Сальдо прочих доходов и расходов |
| Недостачи и потери от порчи ценностей | 94 |  |
| Резервы предстоящих расходов | 96 | 1. Резерв на оплату отпусков |
| Расходы будущих периодов | 97 |  |
| Доходы будущих периодов | 98 | 1. Доходы, полученные в счет будущих периодов 2. Безвозмездные поступления 3. Предстоящие поступления задолженности по недостачам, выявленные за прошлые годы |
| Прибыли и убытки | 99 |  |
| **Забалансовые счета** | | |
| Арендованные основные средства | 001 |  |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов | 007 |  |
| Износ основных средств | 010 |  |

1. Любушин Н.П., Жаринов В.В. Теория бухгалтерского учета: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – С. 195. [↑](#footnote-ref-1)
2. Захарин В.Р. Теория бухгалтерского учета: Учебник. – М.: ФОРУМ-ИНФРА-М, 2004. – С. 262. [↑](#footnote-ref-2)
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98. Приказ Министерства финансов РФ от 09.12.1998 г. № 60 н. [↑](#footnote-ref-3)
4. Захарин В.Р. Теория бухгалтерского учета: Учебник. – М.: ФОРУМ-ИНФРА-М, 2004. – С. 264 – 265. [↑](#footnote-ref-4)
5. Любушин Н.П., Жаринов В.В. Теория бухгалтерского учета: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – С. 200-201. [↑](#footnote-ref-5)
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01. Приказ Министерства финансов РФ от 09.06.2001 г. № 44н. [↑](#footnote-ref-6)
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01. Приказ Министерства финансов РФ от 30.03.2001 г. № 26н. [↑](#footnote-ref-7)
8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999 г. № 32 н. [↑](#footnote-ref-8)
9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.1999 г. № 33 н. [↑](#footnote-ref-9)
10. Захарин В.Р. Теория бухгалтерского учета: Учебник. – М.: ФОРУМ-ИНФРА-М, 2004. – С. 265 – 269. [↑](#footnote-ref-10)
11. Захарин В.Р. Теория бухгалтерского учета: Учебник. – М.: ФОРУМ-ИНФРА-М, 2004. – С. 269-272. [↑](#footnote-ref-11)
12. Новикова Т.А. Учетная политика организаций, как инструмент оптимизации налогообложения // Финансы. – 2003. – № 5. – С. 29-33. [↑](#footnote-ref-12)
13. Захарин В.Р. Теория бухгалтерского учета: Учебник. – М.: ФОРУМ-ИНФРА-М, 2004. – С.275-280. [↑](#footnote-ref-13)
14. Новикова Т.А. Учетная политика организаций, как инструмент оптимизации налогообложения // Финансы. – 2003. – № 5. – С. 29-33. [↑](#footnote-ref-14)
15. Огиренко Е.А. Учетная политика на 2004 год // Главбух. – 2004. – № 2. – С. 30-31. [↑](#footnote-ref-15)