**Сибирская аэрокосмическая академия**

**имени академика М.Ф.Решетнева.**

**Институт финансов и бизнеса.**

**Кафедра экономики.**

**Курсовая работа.**

Бухгалтерский учет на малых предприятиях.

Выполнил:

студент гр.М-91

Жданов С.А.

Проверила:

преподаватель

Барановская Д.Я.

**Красноярск 2001.**

**Содержание.**

Вступление. 3

Задачи бухгалтерского учета

деятельности субъектов малого

предпринимательства. 4

Методология и постановка учета деятельности субъектов малого предпринимательства. 9

Бухгалтерский учет малых предприятий, применяющих журнально-ордерную форму учета. 9

Методология бухгалтерского учета в малых предприятиях, применяющих упрощенные формы учетных регистров. 12

**Простая форма бухгалтерского учета.** 12

**Форма бухгалтерского учета с использованием регистров бухгалтерского учета имущества малого предприятия.** 13

**Учет в субъектах малого предпринимательства при других вариантах упрощенной системы.** 15

Бухгалтерская отчетность малых предприятий. 23

Выводы. 27

# Вступление.

Бухгалтерский учет, представляя собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального отражения всех хозяйственных операций, выступает важнейшей функцией управления всех хозяйствующих субъектов, функционирующих в промышленности. В этой связи организация бухгалтерского учета в промышленности основывается на использовании общих научно обоснованных принципов управления —системного подхода, програм­мно-целевого метода, экономико-математического моделирования и других.

В законодательном порядке закреплены и задачи бухгалтерского учета, которые выражаются в:

формировании полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности —руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним — инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

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

предотвращении отрицательных результатов хозяйственной деятельности органи­зации и выявлении внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устой­чивости.

Поставленные перед бухгалтерским учетом задачи по обеспечению информацией внутренних и внешних пользователей о показателях деятельности организации в целях достоверной оценки ее финансового и имущественного положения свидетельствуют о повышении роли бухгалтерского учета как уникального источника для принятия обоснованных управленческих решений. В свою очередь возникновение новых эко­номических и правовых отношений между хозяйствующими субъектами различных организационно-правовых форм собственности, происходящие интеграционные про­цессы во всех сферах их деятельности с зарубежными партнерами предполагают формацию бухгалтерского учета, ориентированного на использование общеприня­тых в мировой практике принципов и правил ведения бухгалтерского учета.

В процессе перехода к рыночной экономике обще­ство переживает системные преобразования во всех сфе­рах своей жизнедеятельности - политической, правовой, экономической, социальной и т.д. Характер рыночных ре­форм требует переосмысления многих казавшихся ранее незыблемыми воззрений. К числу проблем экономическо­го характера следует отнести вопросы развития и поддер­жки малого и среднего бизнеса, который может и должен стать важным фактором подъема российской экономики.

Принятые в последние годы законодательные и нор­мативные документы по малому бизнесу и практическая их реализация требуют серьезного осмысления уже сделан­ного и пристального внимания к перспективам развития этой сферы деятельности (бизнеса). Поэтому важным является определение роли и значения малого предпринимательства в современной экономике, определение динамики его развития в нашей стране и за рубежом, сравнение тенденций становления малого бизнеса в разных странах с целью внесения полезного в нашу специфику. При этом важен анализ его преимуществ и недостатков.

# Задачи бухгалтерского учета

# деятельности субъектов малого

# предпринимательства.

Субъектами малого предпринимательства являются предприятия с численностью занятых до 250 человек. Законодательная и нормативная базы развития и со­вершенствования малого предпринимательства являются основополагающими для решения политических, эконо­мических (в том числе и финансовых), социальных и дру­гих вопросов становления малого бизнеса в нашей стране. К числу финансовых вопросов наряду с другими можно отнести вопросы учета и налогообложения субъектов ма­лого предпринимательства. Известно, что вопросы мето­дологии учета на малых предприятиях решались и до 1995 года. Например, Минфином СССР 2 июля 1991 г. письмом № 40 были распространены Рекомендации по ведению бух­галтерского учета и применению учетных регистров на малых предприятиях. На протяжении многих лет ведущим специалистом в области бухгалтерского учета на предприятиях малого и среднего бизнеса является Волков Н.Г. (быв­ший заместитель нач. Управления методологии бух.учета и отчетности Минфина РФ). Поэтому, как один из главных методологов в области бухгалтерского учета, он является автором многих публикаций в этой области.

Анализируя и обобщая документы Минфина и публикации методологов в области бухгалтерского учета малого бизнеса, можно сформулировать задачи субъектов малого предпринимательства. К ним можно отнести:

- совершенствование законодательной и нормативной базы

- унификация и упрощение учетных регистров

- упрощение рабочего плана счетов

-совершенствование документооборота и минимиза­ция количества бухгалтерских документов (форм учета)

- сокращение форм отчетности

-упрощение баланса за счет укрупнения статей и ис­ключения статей, не являющихся значительно информативными для государственных органов.

- значительно упростить налогообложение, что позво­лит устранить рутинную работу бухгалтеров по бесконеч­ным расчетам и перерасчетам налогов.

Это есть основные задачи, которые являются наиболее актуальными в настоящее время.

Разумеется, задач значительно больше и они глубже, так как необходимо, прежде всего, исходить из общих за­дач реформирования бухгалтерского учета в нашей стра­не. Как известно, ведущими специалистами в области уче­та и налогообложения такая работа в настоящее время про­водится. Например, с 1998 года Минфином РФ готовятся документы системы нормативного регулирования бухгал­терского учета в связи с переходом отечественной практи­ки организации и ведения бухгалтерского учета на прин­ципы, заложенные в международных стандартах финан­совой отчетности. Эти документы вводятся, начиная с 1 января 1999 г., и имеют 3 уровня:

I уровень документов - это законодательный. К ним относятся Федеральные Законы, Указы Президента, по­становления Правительства, Гражданский Кодекс РФ. Ос­новополагающим является Федеральный закон «О бухгал­терском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ

II уровень документов - положения Минфина РФ, ко­торые являются нормативными стандартами (ПБУ)

III уровень документов - это методические указания, приказы, письма Минфина и других органов исполнитель­ной власти, занимающихся вопросами бухгалтерского уче­та.

На особый уровень выделен IV уровень документов - это рабочие документы предприятия, определяющие его учетную политику в методическом, организационном и тех­нических направлениях.

Важной проблемой является не только формулировка задачи бухгалтерского учета деятельности субъектов мало­го предпринимательства, а и проблема их решения, реализация задач.

В настоящее время эти проблемы нельзя называть ре­шенными, но они в той или иной мере решаются. Рассмот­рим их решение по отдельным позициям:

1. Согласно п. 2 Типовых рекомендаций единые ме­тодологические основы и правила, которыми следует руко­водствоваться малым предприятиям при организации и ведении бухгалтерского учета, установлены Федеральным законом № 129-ФЗ, согласно которому (п.3 Типовых реко­мендаций) руководитель МП, на которого возложена ответ­ственность за организацию бухучета и соблюдение законо­дательства, может в зависимости от объема учетной рабо­ты вести бухгалтерский учет лично. Данная норма отсут­ствует в прежнем Положении о бухгалтерском учете и от­четности в Российской Федерации, утвержденная. Приказом Минфи­на РФ 01 26 12 94 № 170, и в прежних Указаниях. Кроме того, руководитель, как и прежде, может:

1. Создать бухгалтерскую службу как структурное подразделение во главе с главным бухгалтером.
2. Ввести в штат должность главного бухгалтера.
3. Передать ведение бухгалтерского учета специализированной организации или бухгалтеру-специалисту на договорных началах.

В соответствии с типовыми рекомендациями ма­лые предприятия могут применять для документирования хозяйственных операций следующие формы:

а) формы, содержащиеся в альбомах унифицирован­ных форм первичной учетной документации

б) ведомственные формы

в) самостоятельно разработанные формы, содержащие соответствующие обязательные реквизиты, предусмотрен­ные Федеральным Законом № 129-ФЗ.

 Применение упрощенной формы бухгалтерского учета рекомендуется Типовыми рекомендациями малым предприятиям с простым технологическим процессом про­изводства продукции, выполнения работ, оказания услуг и имеющим не более 100 хозяйственных операций в месяц, а не 300, как ранее (отметим, что при численности 5 человек только по начислению заработной платы и соответствую­щих налогов и взносов в фонды бухгалтеру за месяц пред­стоит сделать 21 проводку). При этом МП предлагается разрабатывать собственный рабочий План счетов бухгал­терского учета хозяйственных операций на основе типо­вого плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяй­ственной деятельности предприятий. Рабочий План сче­тов утверждается при принятии учетной политики.

В примерный рабочий план счетов, рекомендованный типовыми рекомендациями, введен счет 83 « Добавочный капитал», чего не было в предыдущих Указаниях. Также переименован счет 88 «Фонды специального назначения».

- в счет «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»

- в раздел «Капиталы и резервы».

 Малым предприятиям, использующим упрощенную форму бухгалтерского учета, Типовыми рекомендациями предложен следующий порядок отражения основных хо­зяйственных операций на основе рабочего Плана счетов.

 Учет основных средств и нематериальных акти­вов ведется на счете 01 обособленно, на отдельных субсче­тах Амортизационные отчисления по объектам основных средств, а также по объектам нематериальных активов от­ражаются на счете 02. Суммы амортизации основных средств определяются по годовому расчету исходя из при­меняемых малым предприятием:

- способов начисления.

- норм амортизации, утвержденных в установленном порядке.

- первоначальной (восстановительной) стоимости ос­новных средств.

Отметим, что согласно п.4.2 ПБУ 6/97 «Учет основ­ных средств», утв. Приказом Минфина РФ от 03.09.97 № 65 н, начиная с 1 января 1998 г. амортизация основных средств начисляется организациями (в т.ч. малыми предприятиями) одним из 4 способов:

* линейным способом.
* способом уменьшения остатка.
* способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.
* способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Выбранный способ указывается организацией в учет­ной политике на текущий финансовый год. Однако не сле­дует забывать, что в соответствии с подп. «х» п. 2 Положе­ния о составе затрат по производству и реализации про­дукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость про­дукции (работ, услуг), и о порядке формирования финан­совых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утв. Постановлением Правительства РФ от 05.08.92 № 552 (ред. от 11.09.98), в себестоимость продук­ции (работ, услуг) включаются амортизационные отчисле­ния на полное восстановление основных производствен­ных фондов по нормам, утвержденным в установленном порядке. В настоящее время продолжают действовать Еди­ные нормы амортизационных отчислений на полное вос­становление основных фондов народного хозяйства СССР, утв. Постановлением Совмина СССР от 22.10.90 № 1072. Следовательно, можно сделать вывод о том, что на сумму излишне начисленных амортизационных отчислений, ис­ходя из применяемого малым предприятием с 1 января 1999 г. способа начисления, необходимо при составлении нало­говой отчетности скорректировать сумму налогооблагаемой прибыли (Справка о порядке определения данных, отра­жаемых по строке 1 «Расчета налога о фактической при­были», строка 4.23).

Наряду с линейным способом начисления амортиза­ции малое предприятие, как и раньше, может списывать дополнительно в форме амортизационных отчислений до 50% первоначальной стоимости объекта основных средств со сроком службы более 3 лет.

При выбытии основных средств малое предприятие, применяющее упрощенную форму бухучета, списывает их стоимость через счет 02, как и было ранее рекомендовано Указаниями. Однако Типовыми рекомендациями сделано следующее уточнение: "В случае продажи объекта основ­ных средств выручка от реализации относится на кредит счета 99 «Прибыли и убытки»". В то же время этот доку­мент не содержит рекомендаций по отражению выявлен­ного при безвозмездной передаче основных средств фи­нансового результата на счетах собственных источников малого предприятия.

Учет капитальных вложений и производственных запасов. Учет капитальных вложений Типовыми рекомен­дациями и Указаниями рекомендовано вести с применени­ем счета 08 «Капитальные вложения»: по дебету счета 08 с кредита счета 01 (51, 52, 90 и др.) отражаются расходы по строительству или приобретению отдельных объектов ос­новных средств согласно счетам поставщиков и подрядчи­ков, а по кредиту счета 08 в дебет счета 01 списываются учтенные затраты.

На счете 10 «Материалы» малыми предприятиями учитываются производственные запасы. Учет материалов рекомендовано вести по методу средневзвешенной себестоимости.

Хотелось бы напомнить, что с 1 января 1999 г. при учете производственных запасов малым предприятиям сле­дует руководствоваться Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/98, утв. Приказом Минфина РФ от 15.06.98 № 25 н.

Учет затрат, связанных с производством и реали­зацией продукции (работ, услуг), осуществляется малым Предприятием с использованием счета 20 «Основное производство». В этом счете малыми предприятиями учиты­ваются все затраты по их видам (оплата труда, материалы, амортизация и др.), по объектам учета которыми могут быть затраты в целом по предприятию, по видам продукции (ра­ботам, услугам), местам производства, лицам, ответствен­ным за производство, и т.п. Общехозяйственные расходы малое предприятие может списывать ежемесячно полнос­тью на затраты реализованной продукции (работ, услуг) при наличии условно-постоянных расходов.

Учет готовой продукции, товаров и реализации продукции (работ, услуг). Учет готовой продукции и то­варов (счета 40,41) ведется малыми предприятиями на счете 41 «Товары» Причем товары, приобретаемые для прода­жи, принимаются к бухгалтерскому учету по стоимости приобретения (разд III ПБУ 5/9) с дальнейшим их списа­нием при выбытии по методу средневзвешенной себестои­мости.

Учет реализации продукции (работ, услуг) и другого имущества, а также определение финансового результата по этим операциям осуществляется малыми предприятия­ми на счете 90 «Продажи».

Учет дебиторской и кредиторс­кой задолженности малым предприятиям рекомендуется вести в развернутом виде на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Отметим, что для аналитического учета организации к счету 76 следует открыть соответствующие субсчета.

Все финансовые вложения учитываются малыми пред­приятиями на счете 58 «Финансовые вложения» с разбив­кой в аналитическом учете на долгосрочные (свыше 1 года) и краткосрочные (до 1 года)

Учет финансовых результатов и их использова­ние Согласно п. 18 Типовых рекомендаций финансовые результаты и их использование, отражаемые на счете, могут учитываться непосредственно на счете 99 «При­были и убытки» с открытием на счете 99 субсчета «Исполь­зование прибыли». В течение года малыми предприятия­ми делаются записи: по кредиту счета с нарастающим ито­гом показывается прибыль, а по дебету - ее использование.

По завершении года на дату составления бухгалтерс­кой отчетности в бухгалтерском учете на суммы использо­ванной прибыли производится уменьшение прибыли, а полученная сумма перечисляется на счет 84 «Нераспреде­ленная прибыль (непокрытый убыток)» В бухгалтерской отчетности малого предприятия отражается нераспреде­ленная сумма прибыли или непокрытый убыток отчетного года.

Учитываемые ранее малыми предприятиями, соглас­но предыдущим Указаниям, на счете «Фонды специаль­ного назначения» суммы от дооценки имущества, сто­имость безвозмездно получаемого имущества и тому по­добные изменения имущественного состояния теперь в со­ответствии с Типовыми рекомендациями отражаются на соответствующих субсчетах счета 83 «Добавочный капитал».

#

# Методология и постановка учета деятельности субъектов малого предпринимательства.

Малому предприятию (МП) рекомендуется вести бух­галтерский учет с применением следующих систем регис­тров бухгалтерского учета (в соответствии о Типовыми рекомендациями по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства):

- единой журнально-ордерной формы счетоводства для предприятий

- журнально-ордерной формы счетоводства для не­больших предприятий и хозяйственных организаций

- упрощенной формы бухучета. 11ри ном М11 самостоятельно выбирает форму буху­чета из утвержденных соответствующими органами.

## Бухгалтерский учет малых предприятий, применяющих журнально-ордерную форму учета.

Указаниями по ведению бухгалтерского учета и от­четности и применению регистров бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденными Приказом Минфина России от 22.12.95 № 131 малому пред­приятию рекомендовано вести бухгалтерский учет с при­менением единой журнально-ордерной формы счетовод­ства, утвержденной письмом Минфина СССР от 08 03.60 № 63 (п. 1.6 Указаний) Эти журналы-ордера громоздки, для их заполнения требуются значительные затраты руч­ного труда счетных работников.

В связи с этим проф. Черником И.С. разработаны и рекомендуются для применения малыми предприятиями журналы-ордера упрощенной формы с накоплением в них месячных кредитовых и дебетовых оборотов.

Они открываются и ведутся по каждому счету бух­галтерского учета и построены следующим образом:

в верхней части журнала-ордера по каждой хозяй­ственной операции регистрируются обороты по кредиту счета с указанием корреспондирующих счетов по дебету; в нижней части - в разрезе номеров журналов-ордеров ука­зываются обороты по дебету счета с указанием корреспон­дирующих счетов и оборотов по кредиту.

Ниже представлены образцы некоторых рекомендуе­мых журналов-ордеров упрощенной формы и примеры от­ражения в них хозяйственных операций.

**ЖУРНАЛ-ОРДЕР № 1**

по кредиту счета 01 «Основные средства»

|  |
| --- |
| Номер С кредита счета 01 в дебет счетов хозяйственной операции  |
| операции 02 91 76 83 |
| 1009 31000 1014 46 100 |
| Всего по кредиту счета 77 100 руб. |
| Номер По дебету счета 01 в кредит счетовжурнала-ордера  |
| 03 08 76 83  |
| 1. 62000

5 109769 |
| Всего по дебету счета 171 769 руб. |
| ЖУРНАЛ-ОРДЕР №2по кредиту счета 02 «Износ основных средств» |
| НомерХозяйственной операции | С кредита счета 02 в дебет счетов |
|  | 08 20 25 26 | 83 80 |
| 983 | 3135 |  |
| Всего по кредиту счета 3135 руб. |
| НомерЖурнала- ордера | По дебету счета 02 в кредит счетов |
|  | 01 03 | 83 |
| 26 26 |  | 29000 44000 |

Всего по дебету счета 73 000 руб.

Количество журналов - ордеров определяется рабочим планом счетов организации.

Месячные итоговые данные журналов-ордеров пере­носятся в Главную книгу (ГК), в которой для их записи в каждом счете отведена одна строка.

Счета в Главной книге открыты в последовательном порядке номеров, присвоенных каждому счету в рабочем плане счетов бухгалтерского учета. Главная книга предназ­начена для обобщения данных текущего учета, взаимной проверки правильности произведенных записей по отдель­ным счетам и для составления отчетного баланса.

Главная книга и журналы-ордера дают полную, раз­вернутую корреспонденцию счетов по дебету и кредиту каждого синтетического счета.

Значение Главной книги еще и в том, что она позво­ляет установить по имеющимся в регистре корреспондирующим счетам взаимосвязь между счетами. Эта связь облегчает контроль за правильностью отражения в бухгалтерском учете процесса хозяйственной деятельности пред­приятия, за соблюдением бухгалтерией установленной Министерством Финансов РФ типовой корреспонденции счетов.

Главным недостатком журнально-ордерной формы учета, на наш взгляд, является ее неэффективность для ав­томатизации, так как из-за многографности журналов-ор­деров и ведомостей визуально не охватывается их объём экраном компьютера и стандартным листом формата А4 при распечатке на принтере.

Применение журнально-ордерной формы учета зна­чительно упрощает технику бухгалтерского учета. При этой форме к минимуму сводится количество регистров анали­тического учета, так как ряд журнально-ордерных ведомо­стей содержит в себе необходимые данные аналитического учета.

Так как регистрация хозяйственных операций в сче­тах Главной книги производится путем переноса итогов из журналов-ордеров с соблюдением способа двойной запи­си, то, следовательно, сумма всех итогов по кредиту счетов Главной книги должна быть равна сумме всех итогов по дебету счетов Главной книги. Некоторые бухгалтеры счи­тают, что поэтому отпадает надобность в составлении обо­ротной ведомости по счетам Главной книги и переносят итоговые данные Главной книги в баланс.

Нам представляется, что при неравенстве актива и пассива в этом случае очень трудно будет найти ошибку. Поэтому для проверки правильности сделанных записей в счетах синтетического учета следует составлять не только оборотную ведомость, а сальдово-оборотную ведомость по счетам синтетического учета

И только потом на основании сальдово-оборотной ведомости, учетных регистров и даже отдельных первич­ных документов составляют бухгалтерский баланс и другие формы отчетов.

## Методология бухгалтерского учета в

## малых предприятиях, применяющих упрощенные формы учетных регистров.

Упрощенная форма бухгалтерского учета малым пред­приятием (МП) может вестись по:

- простой форме бухучета (без использования регист­ров бухучета имущества МП)

- форме бухучета с использованием регистров бухуче­та имущества МП.

### **Простая форма бухгалтерского учета.**

Малые предприятия, совершающие незначительное количество хозяйственных операций (как правило, не бо­лее тридцати в месяц), не осуществляющие производства продукции и работ, связанного с большими затратами ма­териальных ресурсов, могут вести учет всех операций пу­тем их регистрации только в Книге (журнале) учета фак­тов хозяйственной деятельности (в дальнейшем - Книга) по форме № К-1 (см. Приложение 1)

Наряду с Книгой для учета расчетов по оплате труда с работниками, по подоходному налогу с бюджетом малое предприятие должно вести также ведомость учета заработ­ной платы по форме № В-8 ( см. Приложение 10).

Книга (форма № К-1) является регистром аналити­ческого и синтетического учета, на основании которого мож­но определить наличие имущества и денежных средств, а также их источников у малого предприятия на определен­ную дату и составить бухгалтерскую отчетность.

Книга является комбинированным регистром бухгал­терского учета, который содержит все применяемые малым предприятием бухгалтерские счета и позволяет вести учет хозяйственных операций на каждом из них. При этом она должна быть достаточно детальной для обоснования со­держания соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Малое предприятие может вести Книгу в виде ведомости, открывая ее на месяц ( при необходимости используя вкладные листы для учета операций по счетам), или в форме Книги, в которой учет операций ведется весь отчетный год. В этом случае Книга должна быть прошнурована и пронумерована. На последней странице записывается число содержащихся в ней страниц, которое заверяется подписями руководителя малого предприятия и лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета на малом предприятии, а также оттиском печати малого предприятия.

Книга открывается записями сумм остатков на нача­ло отчетного периода (начало деятельности предприятия) По каждому виду имущества, обязательств и иных средств, по которым они имеются.

Затем в графе 3 «Содержание операций» записывает­ся месяц и в хронологической последовательности пози­ционным способом на основании каждого первичного до­кумента отражаются все хозяйственные операции этого месяца.

При этом суммы по каждой операции, зарегистриро­ванной в Книге по графе «Сумма», отражаются методом двойной записи одновременно по графам «Дебет» и «Кре­дит» счетов учета соответствующих видов имущества и источников их приобретения.

В течение месяца на счете 20 «Основное производ­ство» в графе «Затраты на производство - дебет» собира­ются затраты на производство продукции (работ, услуг). По завершении месяца данные затраты в сумме, приходя­щейся на реализованную в течение месяца продукцию (ра­боты, услуги), списываются в дебет счета 90 «Реализация» с отражением соответственно в графах Книги «Затраты на производство - кредит» и «Реализация - дебет», при этом в графе 3 Книги «Содержание операции» делается запись - «Списаны затраты на производство реализованной про-дукции».

Финансовый результат от реализации продукции (ра­бот, услуг) выявляется как разница между оборотом, пока­занным по графе «Реализация - кредит», и оборотом по графе «Реализация - дебет».

Выявленный результат отражается в Книге отдельной строкой:

в графе 3 делается запись «Финансовый результат за месяц» \*\*

в графах «Сумма», «Реализация - дебет» (если полу­чена прибыль) и «Прибыль и ее использование - кредит» или «Реализация - кредит» (если получен убыток) и «При­быль и ее использование - дебет» показывается сумма фи­нансового результата за месяц.

По окончании месяца подсчитываются итоговые сум­мы оборотов по дебету и кредиту всех счетов учета средств и их источников, которые должны быть равны итогу средств, показанному по графе 4.

После подсчета итоговых дебетовых и кредитовых оборотов средств и их источников (бухгалтерских счетов) за месяц выводится сальдо по каждому их виду (счету) на 1-е число следующего месяца.

### **Форма бухгалтерского учета с использованием регистров бухгалтерского учета имущества малого предприятия.**

Малое предприятие, осуществляющее производство продукции (работ, услуг), может применять для учета фи­нансово-хозяйственных операций следующие регистры бухгалтерского учета:

Ведомость учета основных средств, начисленных амортизационных отчислений - форма № В-1

Ведомость учета производственных запасов и това­ров, а также НДС, уплаченного по ценностям, - форма № В-2

Ведомость учета затрат на производство - форма № 3

Ведомость учета денежных средств и фондов - форма № 4

Ведомость учета расчетов и прочих операций - форма № В-5

Ведомость учета реализации - форма № В-6 (оплата)

Ведомость учета расчетов и прочих операций - форма № В-6

Ведомость учета расчетов с поставщиками - форма № В-7

Ведомость учета оплаты труда - форма № В-8

Ведомость (шахматная) - форма № В-9

Каждая ведомость, как правило, применяется для уче­та операций по одному из используемых бухгалтерских счетов.

Сумма по любой операции записывается одновремен­но в двух ведомостях: в одной - по дебету счета с указани­ем номера кредитуемого счета (в графе «Корреспондиру­ющий счет»), в другой - по кредиту корреспондирующего счета и аналогичной записью номера дебетуемого счета. И обеих ведомостях в графах «Содержание операции» (или характеризующих операцию) делается запись на основа­нии форм первичной учетной документации о сути совер­шенной операции, либо пояснения, шифры и др.

Остатки средств в отдельных ведомостях должны сверяться с соответствующими данными первичных документов, на основании которых были произведены записи (кас­совые отчеты, выписки банков и др.).

Обобщение месячных итогов финансово-хозяйствен­ной деятельности малого предприятия, отраженных в ве­домостях, производится в ведомости (шахматной) по фор­м††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††

††††††††††

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††† |  |  |
|  |  |
| †††††††††††††††††††††††††  | 3 4  |  5 6 7 |

Данная оборотная ведомость является основанием для составления бухгалтерского баланса малого предприятия.

Во всех применяемых ведомостях указывается месяц, в котором они заполняются, а в необходимых случаях -наименование синтетических счетов. В конце месяца пос­ле подсчета итога оборотов ведомости подписываются ли­цами, производившими записи.

Изменение оборотов в текущем месяце по операциям, относящимся к прошлым периодам, отражается в регист­рах бухгалтерского учета отчетного месяца дополнитель­ной записью (уменьшение оборотов - красной).

Обе формы лишь условно считаются простыми. Их заполнения является достаточно трудоемким процессом при ведении учета ручным (не автоматизиро­ванным) способом.

### **Учет в субъектах малого**

### **предпринимательства при других**

### **вариантах упрощенной системы.**

*Особенности бухгалтерского учета*

*при кассовом методе учета доходов и*

*расходов.*

При принятии решения малым предприятием при учете доходов и расходов не соблюдать допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности и использовании кассового метода учета следует учитывать следующее.

Затраты, связанные с производством и реализацией продукции, работ, услуг, отражаются на счете 20 «Основ­ное производство» только в части оплаченных материаль­ных ценностей, услуг, выплаченной оплаты труда, начис­ленных амортизационных отчислений и других оплачен­ных затрат.

При использовании малым предприятием кассового метода учета доходов и расходов по дебету счета 41 «Това­ры» обособленно отражается до момента поступления де­нежных средств (или имущества) фактическая себестои­мость отгруженных (проданных) ценностей (работ, услуг).

При поступлении денежных средств дебетуются сче­та учета денежных средств в корреспонденции с кредитом счета 90 «Реализация», а в случае выполнения обязательств иным способом (договор мены, зачет взаимной задолжен­ности и т п.) дебетуется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции со счетом 90 «Реализация».

Основным учётным регистром при этом методе учёта является «Книга учёта доходов и расходов»

В графе 4 этой книги «Доходы» раздела 1 «Доходы и расходы» отражаются все поступления субъекту выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), имущества субъекта малого предпринимательства, реализованного за отчетный период, и внереализационных доходов в виде денежных средств, ценных бумаг и иного имущества. В состав доходов включаются денежные средства и иное имущество, полученное безвозмездно и в виде финансовой помощи.

В графе 6 «Расходы» раздела 1 «Доходы и расходы» отражаются расходы субъекта, связанные с осуществлени­ем предпринимательской деятельности, включая расходы, перечисленные в пункте 2 статьи 3 Федерального закона «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчет­ности для субъектов малого предпринимательства».

Исходя из содержания пункта 2 статьи 3 указанного Федерального закона вычитаются из валовой выручки:

- стоимость использованных в процессе производства товаров (работ, услуг) сырья, материалов, комплектующих изделий, приобретенных товаров, топлива. Стоимость фор­мируется исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), наценок (надбавок), комиссионных вознаграждений, уплачиваемых снабжен­ческим и внешнеэкономическим организациям, стоимос­ти услуг товарных бирж, включая брокерские услуги, та­моженных пошлин, платы за транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые сторонними организациями

- эксплуатационные расходы - расходы на содержа­ние и эксплуатацию оборудования и других рабочих мест, зданий и сооружений, помещений, используемых для про­изводственной и коммерческой деятельности

- стоимость текущего ремонта - затраты на текущий ремонт оборудования и других рабочих мест, зданий и со­оружений, помещений, используемых для производствен­ной и коммерческой деятельности

затраты на аренду помещений, используемых для производственной и коммерческой деятельности

- затраты на аренду транспортных средств К транс­портным средствам, в частности, относятся автомобили, суда, аппараты летательно-воздушные и прочие транспор­тные средства, используемые для производственной и ком­мерческой деятельности

- расходы на уплату процентов за пользование кре­дитными ресурсами банков (в пределах действующей став­ки рефинансирования Центрального банка Российской Фе­дерации плюс три процента).

- стоимость оказанных услуг.

- сумма налога на добавленную стоимость, уплаченнаяпоставщиком.

- отчисления в государственные социальные внебюд­жетные фонды.

- уплаченные таможенные платежи, государственные пошлины и лицензионные сборы.

В графе 7 показываются затраты, не предусмотрен­ные в пункте 2 статьи 3 указанного Федерального закона, в частности расходы на оплату труда, амортизационные от­числения по основным средствам, нематериальным акти­вом и малоценным и быстроизнашивающимся предметам

При заполнении раздела II «Расчет совокупного до­хода» следует учитывать, что по строке «Валовая выруч­ки» отражается сумма, начисленная на основе данных гра­фы «Доходы» раздела I в соответствии с пунктом 3 статьи 3 Федерального закона, а по строке 6 «Расходы» - сумма вычетов в соответствии с пунктом 2 статьи 3 Федерально­го закона

Особенности бухгалтерского учета при переходе на уплату единого налога.

Федеральный закон от 29 12 95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» не обеспечивал в должной мере решения задачи наиболее полного учета объектов обложения индивидуальных предпринимателей и малых предприятий, поскольку особенности их деятель­ности (работа с наличными деньгами без кассовых аппа­ратов и др ) не позволяли налоговым органам должным образом их контролировать, вследствие чего не были лик­видированы условия для ухода от уплаты налогов для развития теневого бизнеса. В связи с этим и было принято решение о введении особого режима налогообложения от­дельных предприятий и предпринимателей, связанного с установлением так называемого вмененного дохода Это решение имеет целью, с одной стороны, увеличить налоговые поступления, а с другой - упростить процедуру рас­чета и сбора налогов.

Принципиальным отличием особого режима налого­обложения с помощью налога на вмененный доход от тра­диционных схем налогообложения частных предприятий, в т ч и введенной в конце 1995 г упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности для субъектов мало­го предпринимательства, является то, что база налогооб­ложения по каждому налогоплательщику и объекту обло­жения определяется не по их отчетности, а на основе опре­деленной расчетным путем доходности различных видов бизнеса в соответствующих региональных и других усло­виях При этом расчет потенциального дохода привязан к исчерпывающему перечню формальных и легкопроверяе­мых, в первую очередь физических показателей деятельно­сти отдельных категорий налогоплательщиков

Весьма важно подчеркнуть, что с переводом отдель­ных категорий предприятий и организаций на единый на­лог в значительной степени снижается их зависимость от субъективизма налоговых органов, чему в немалой степе­ни способствуют процесс и условия определения вменен­ного дохода, независимые от мнения тех или иных долж­ностных лиц

Введение единого налога на вмененный доход позво­ляет также более полно определить налоговые поступле­ния при утверждении бюджетов разных уровней на финан­совый год

Все юридические и физические лица, подпадающие под определенные критерии, обязаны перейти на уплату единого налога вне зависимости от их желания Исключе­ние сделано только лишь для общественных организаций инвалидов, их региональных территориальных организа­ций, а также для организаций, уставный капитал которых полностью состоит из вклада общественных организаций инвалидов, и, кроме того, для предприятий и учреждений, единым собственником имущества которых являются общественные организации инвалидов. Этим налогоплатель­щикам предоставлено право добровольного перехода на уплату единого налога или сохранения существующего порядка уплаты налогов.

Переход на уплату единого налога не освобождает налогоплательщика от обязанности вести учет своих дохо­дов и расходов, а также соблюдать порядок ведения расчетных и кассовых операций, а также от обязанностей, ус­тановленных действующими нормативными актами Рос­сийской Федерации, по предоставлению в налоговые и иные государственные органы бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности. Форма отчетности по единому Налогу устанавливается органом исполнительной власти субъекта РФ.

В том случае, если налогоплательщик осуществляет несколько видов деятельности на основе свидетельства об уплате единого налога, то учет доходов и расходов должен вестись раздельно по каждому виду деятельности.

Если налогоплательщики осуществляют наряду с де­ятельностью на основе свидетельства об уплате единого налога также и иную предпринимательскую деятельность, то они обязаны вести раздельный бухгалтерский у††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††††едеральным законом «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности». Таким образом, законодательство уста­новило обязательность перехода на единый налог на вме­ненный доход по тем видам деятельности, которые подпадают под действие Федерального закона.

Документом, подтверждающим уплату налогоплатель­щиком единого налога, является свидетельство об уплате единого налога, которое выдается налоговой инспекцией по месту регистрации налогоплательщика Свидетельство выдается налогоплательщику не позднее трех дней со дня обращения налогоплательщика в налоговую инспекцию

При этом установлено, что на каждый вид деятельно­сти выдается отдельное свидетельство Налогоплательщи­кам, осуществляющим предпринимательскую деятельность в двух и более отдельно расположенных местах на основа­нии свидетельства (палатки, ларьки, кафе и др.), свидетель­ство выдается на каждое из таких мест

Для организаций, имеющих филиалы или представи­тельства, расположенные на территории субъекта РФ, сви­детельства об уплате единого налога должны быть выданы по каждому филиалу или подразделению

При выдаче свидетельства заполняется также второй экземпляр, который хранится в налоговом органе При этом законодательство не допускает использования при осуще­ствлении предпринимательской деятельности любых копий свидетельства ( в т ч нотариально удостоверенных)

В свидетельстве в соответствии с Федеральным зако­ном «О едином налоге на вмененный доход для определен­ных видов деятельности» и Постановлением Правитель­ства РФ от 03 09 98 № 1028 «Об утверждении формы сви­детельства об уплате единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности» указываются наи­менование организации или фамилия, имя, отчество нало­гоплательщика, вид или виды осуществляемой им деятель­ности, место его нахождения, идентификационный номер, номера расчетных и иных счетов, открытых им в учрежде­ниях банков, размер вмененного ему дохода по каждому виду деятельности, сумма единого налога, физические по­казатели, характеризующие осуществляемою им предпри­нимательскую деятельность, показатели базовой доходно­сти и значения повышающих (понижающих) коэффици­ентов базовой доходности, используемых при исчислении суммы единого налога

Свидетельство выдается на период, за который налогоплательщик произвел уплату единого налога.

На свидетельство распространяются правила обращения с документами строгой отчетности, установленные действующими нормативными актами Российской Феде­рации. При этом предусмотрено, что при утрате свидетель­ства оно не подлежит возобновлению В таком случае на оставшийся период налогоплательщику выдается новое Свидетельство с отметкой «взамен ранее утерянного». Пла­та за новое свидетельство не должна составлять более 20% стоимости свидетельства на оставшийся период

При повторной утрате свидетельства оно может быть приобретено налогоплательщиком за 100% стоимости на оставшийся период.

В качестве иллюстрации порядка ведения бухучета при применении единого налога приведем примеры

**Пример 1.** Налогоплательщик осуществляет деятель­ность в сфере розничной торговли, общая численность организации - 35 чел, торговля осуществляется в трёх магазинах с численностью работающих в каждом по 10 человек.

В соответствии с Законом налогоплательщик обязан зарегистрировать в налоговой инспекции три магазина и обеспечить раздельное ведение учета по каждому из них. Кроме того, раздельный учет должен вестись и по расходам, связанным с содержанием офиса предприятия (общехозяйственным), даже если он находится в одном из магазинов. При этом в состав общехозяйственных расходов включаются расходы, косвенно участвующие в получении доходов от розничной торговли, а именно заработная плата руководителя организации, бухгалтера и другого административно-управленческого персонала; хозяйственные расходы, связанные с содержанием административных помещений, и др.

Такой порядок учета определен ст. 4 Закона и необходим для правильного исчисления финансового результата по каждому месту осуществления деятельности. Однако, поскольку организация не имеет иного вида деятельности и официально уведомлена налоговой инспекцией о пере­воде на уплату единого налога на вмененный доход, плате­жи во внебюджетные фонды с заработной платы директо­ра, бухгалтера и иных работников по всем трем магазинам не производятся.

**Пример 2**. Организация занимается производствен­ной деятельностью и розничной торговлей. В соответствии с законодательством она переведена на уплату единого налога на вмененный доход только на деятельность в сфе­ре розничной торговли.

За 1 квартал 2000 г. выручка от реализации продук­ции (работ, услуг) составила в целом по организации 1 млн. руб., в том числе от реализации произведенной про­дукции - 800 тыс.руб., торговой деятельности - 200 тыс. руб. Фонд оплаты труда управленческого персонала, зани­мающегося организацией производственной и торговой де­ятельности - 100 тыс.руб.; общехозяйственные расходы -200 тыс.руб.; произведены расходы по строительству жи­лья - 100 тыс.руб.

В этом случае распределение общехозяйственных расходов между двумя видами деятельности, фондом оп­латы труда управленческого персонала и расходами по стро­ительству жилья (льгота по прибыли, направленной на капвложения по строительству жилья) производится про­порционально выручке от реализации продукции.

Таким образом, организация имеет право отнести на себестоимость произведенной продукции общехозяйствен­ные расходы в сумме 16 млн.руб. [200 тыс.руб. х (800 тыс­.руб. : 1 млн.руб. х 100%)], расходы по оплате труда управ­ленческого персонала - 80 тыс.руб. (100 тыс.руб. х 80% : 100%).

С 80 тыс.руб. организация должна произвести взно­сы во внебюджетные социальные фонды. Для учета льго­ты по налогу на прибыль, направленной на финансирование капвложений, организацией могут быть учтены расходы по строительству жилья в сумме 80 тыс.руб. (100 тыс.руб.. х 80% : 100%). Аналогичным образом должны распределяться и другие расходы общехозяйственного назначения.

**Ставка и порядок расчета единого налога.**

Ставка единого налога установлена Законом о еди­ном налоге на вмененный доход и составляет 20% вменен­ного дохода. Расчет суммы единого налога производится с учетом ставки, значения базовой доходности, числа физи­ческих показателей, влияющих на результаты предприни­мательской деятельности, а также повышающих (понижа­ющих) коэффициентов доходности.

Для исчисления налоговой базы используются следу­ющие повышающие (понижающие) ***коэффициенты базовой доходности:***

К, - муниципальное образование, на территории ко­торого осуществляется деятельность

К2- место осуществления деятельности (место дисло­кации)

К3- характер и ассортимент реализуемых товаров (ра­бот, услуг)

К4- сезонность

К5- суточность работы

Кб-использование дополнительной инфраструктуры, оказание сопутствующих услуг.

Налоговая база определяется отдельно для каждого стационарного (нестационарного) места осуществления предпринимательской деятельности.

Начисление единого налога на вмененный доход про­изводится по кредиту счета 68 «Расчеты с бюджетом», суб­счет «Расчеты по единому налогу на вмененный доход» и дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», счёта 99 «При­были и убытки». Перечисление налога производится с дебета счета 68 «Расчеты с бюджетом», субсчет «Расчеты с бюджетом по единому налогу на вмененный доход» и кре­диту счетов по учету денежных средств.

*Предлагаемый вариант упрощенной*

*формы бухгалтерского учета (типа*

*GENERAL LEDGER).*

В настоящее время нет прямых указаний Минфина РФ, какую форму бухгалтерского учета применять тому или иному предприятию. Например, в новом «Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетнос­ти в Российской Федерации» в разделе «Регистры бухгал­терского учета» есть запись: «Формы регистров бухгалтер­ского учета разрабатываются и рекомендуются Министер­ством финансов Российской Федерации, органами, кото­рым федеральными законами предоставлено право регу­лирования бухгалтерского учета, или федеральными орга­нами исполнительной власти, организациями при соблю­дении ими общих методических принципов бухгалтерско­го учета». Таким образом, речь идет о формах регистров, которые рекомендуются и не более.

Существуют «Рекомендации по применению учетных регистров бухгалтерского учета на предприятиях» (Пись­мо Минфина РФ № 59 от 24.07.92 г.) и «Указания по веде­нию бухгалтерского учета и отчетности и применению ре­гистров бухгалтерского учета для субъектов малого пред­принимательства» (утв. Приказом Минфина РФ № 131 от 22.12.95 г.). Однако, хотя второй документ звучит как «ука­зание», применение той или иной формы бухгалтерского учета носит рекомендательный характер. Вместе с тем, при проверке предприятий налоговыми органами, возникают со стороны налоговых служб замечания и пожелания со­блюдения обязательности рекомендуемых Минфином РФ форм учета.

Нам представляется, что бухгалтерский учет, с точки зрения его организации и отражения в учетных регистрах, должен быть максимально упрощен.

На наш взгляд, этому требованию соответствует аме­риканская форма бухгалтерского учета с ведением Глав­ной книги типа СЕ^КАЕ ЬЕВСЕК.

Применение этой формы учета не нарушает общего методологического подхода: первичный документ - бухгал­терская запись - регистр учета - сводные данные - баланс. Однако в отличие от Главной книги по журнально-ордерной форме учета Главная книга по американскому типу ведется в разрезе субсчетов, что делает ее одновременно и сводным, и аналитическим регистром учета. Таким обра­зом, отпадает необходимость ведения большинства допол­нительных аналитических ведомостей и таблиц.

В качестве дополнительных регистров учета остают­ся расчетно-платежные ведомости по заработной плате, типовые учетные регистры по кассовым операциям, учету амортизации основных средств и МБП, калькуляции себе­стоимости изделий и некоторые другие расчеты.

Таким образом, предлагаемая форма учета имеет схе­му, первичные документы с бухгалтерскими записями в календарной последовательности - Главная книга (с веде­нием отдельных счетов) - Баланс. Основной учетный ре­гистр - счет (табличная форма счета приведена). Каждый счет имеет нумерацию (код) в соответствии с рабочим Пла­ном счетов, разработанным на каждом предприятии в со­ответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финан­сово-хозяйственной деятельности предприятий (утв. При­казом Минфина СССР № 56 от 1.11.91 г. в редакции При­казом Минфина РФ № 173 от 28.12.94 г., №81 от 28.07.95 г., № 31 от 27.03.96 г., № 15 от 17.02.97 г.). Каждый счет -это и есть отдельный регистр Главной книги и их совокуп­ность образует Главную книгу предприятия (организации, фирмы) В конце месяца подсчитываются обороты, рас­считывается сальдо конечное (остаток на конец месяца). Данные каждого счета (сальдо начальное, обороты и саль­до конечное) заносятся в оборотную ведомость за месяц, квартал, полугодие, год, а затем - в соответствующий по этому периоду баланс.

Таким образом, этот вариант учета прост, понятен, позволяет вести учет при любом количестве хозяйственных операций, не требует множества учетных регистров. При переводе из «ручного» режима в автоматизированный ( с применением ЭВМ) этот вариант легко ввести в память ЭВМ, он не создаст путаницы.

Представляется целесообразным вести эту форму всем Юридическим лицам независимо от вида деятельности и ведомственной принадлежности (государственным, полугосударственным и частным структурам).

# Бухгалтерская отчетность малых предприятий.

Бухгалтерская отчетность в настоящее время регла­ментируется и регулируется следующими документами:

Федеральным Законом № 129-ФЗ от 21.11.1996 г. «О бухгалтерском учете»

Положением по ведению бухгалтерского учета и бух­галтерской отчетности в Российской Федерации (утв. при­казом Минфина РФ № 34 н от 29.07.98)

Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерс­кая отчетность организации ПБУ 4/99» (новая редакция введена Приказом Минфина России от 6.07.99 № 43 н)

Приказом Минфина России от 13.01.2000 г. № 4 н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»

Приказом Минфина России от 28.06.2000 г.% 60 н «О методологических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций».

Документы, регулирующие отдельные вопросы бухгалтерской отчетности:

ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» (утв. при­казом МФ России от 25.11.98 № 56 н)

ПБУ 8/98 «Условные факты хозяйственной деятель­ности» (утв. приказом МФ России от 25.11. 98 № 57 н)

ПБУ 9/99 «Доходы организации» (утв. приказом МФ России от 6.05.99 №32 н)

ПБУ 10/99 «Расходы организации» (утв. приказом МФ России от 6.05.99 № 33 н)

ПБУ 11/2000 «Информация по аффимированным лицам» (утв. приказом МФ России от 13.01.2000 № 5 н)

ПБУ 12/2000 «Информация по сегментам» (утв. при­казом МФ России от 27.01.2000 № 11 н).

При формировании отчетности за 2000 г. для всех коммерческих организаций независимо от дифференциа­ции (малые, средние) и вида деятельности важным факто­ром является совершенно новый подход- отсутствие типовых форм. Такой подход уже близок к основному требо­ванию организации бухгалтерского учета в целом - рацио­нальности. Вместе с тем, независимо от набора и количе­ства отчетных форм должны быть соблюдены принципы достоверности и полноты, нейтральности, целостности, последовательности, существенности.

Вариантами бухгалтерской отчетности в зависимос­ти от объемов деятельности организации являются:

- упрощенный

- стандартный

- множественный.

(см. подробно Приказ Минфина России от 13.01.2000 г. № 4 н « О формах бухгалтерской отчетности организа­ций»)

Несмотря на общие подходы к бухгалтерской отчет­ности в целом для большинства организаций, для малых предприятий были и остаются особенности. Рассмотрим их.

1. Распоряжением Правительства РФ от 9 октября 1995 г № 1389-р с изменениями, внесенными распоряже­нием Правительства РФ от 18 июля 1996 г. № 1150-р, пре­дусмотрено «... поручить Госкомстату России устанавли­вать предусматривающий упрощенные процедуры и фор­мы отчетности порядок представления субъектами малого предпринимательства государственной статистической от­четности, а Минфину России - бухгалтерской отчетности»\*

2. В соответствии с письмом Минфина РФ от 1 фев­раля 1993 г «Учет на малых предприятиях» в разделе III «Бухгалтерская отчетность малого предприятия» этого до­кумента конкретно не указаны формы отчетности, а у каза­но « К годовой бухгалтерской отчетности малые предприя­тия прилагают пояснительную записку, в которой излага­ются учетная политика (нормы и правила по оценке и уче­ту отдельных видов имущества и затрат), основные факторы, повлиявшие в отчетном году на результаты его дея­тельности и финансовое состояние. Малые предприятия, созданные на основе привлечения средств частных лиц (пайщиков), вкладов других предприятий и физических лиц, до закрытия оборотов за декабрь, если это не предус­мотрено учредительными (или иными) документами, го­товят и представляют на утверждение в указанные адреса (или в форме доклада руководителя предприятия на собра­нии вкладчиков) доклад о финансовой деятельности пред­приятия в отчетном году».

3. В «Указаниях по ведению бухгалтерского учета и отчетности и применению регистров бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства» (утв. прика­зом МФ РФ от 22 декабря 1995 г. № 131) в разделе 3 «Бух­галтерская отчетность малого предприятия» имеются два коротких пункта касательно отчетности в следующем из­ложении:

« п. 3.1. Малое предприятие составляет и представ­ляет бухгалтерскую отчетность в порядке, предусмотрен­ном Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации (номера и даты документа не ука­заны - прим автора)

п 3.2 Малое предприятие вправе представлять бух­галтерскую отчетность по упрощенной процедуре и фор­мам отчетности. При этом в состав годового бухгалтерско­го отчета малого предприятия разрешается включать толь­ко формы № 1 «Бухгалтерский баланс» и № 2 «Отчет о

•финансовых результатах и их использовании». (Известно, что форма № 2 свое название уже поменяла (прим. авто­ра). Не представляется в составе бухгалтерского отчета по­яснительная записка».

4 Требования к отчетности малых предприятий, пе­решедших на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, должны соответствовать Федеральному закону № 222-ФЗ от 29 декабря 1995 г. «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства», а также приказу Минфина России от 15 марта 1996 г. № 27 «О мероприятиях по реа­лизации Федерального Закона от 29 декабря 1995 г. № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и от­четности для субъектов малого предпринимательства» и приказу ГНС РФ от 24 января 1996 г. № ВГ-3-02/5 «Об утверждении форм документов, необходимых для приме­нения упрощенной системы налогообложения, учета и от­четности субъектами малого предпринимательства».

Так, в соответствии с Федеральным Законом № 222-ФЗ от 8 декабря 1995 г. (см. пункт 4 статьи 1) «Организа­циям, применяющим упрощенную систему налогообложе­ния, учета и отчетности, предоставляется право оформле­ния первичных документов бухгалтерской отчетности и ведения книги учета доходов и расходов по упрощенной форме... Упрощенная форма первичных документов бух­галтерской отчетности и ведения книги учета доходов и расходов устанавливается Министерством финансов Рос­сийской Федерации и является единой на всей территории Российской Федерации»\*.

При решении о переходе организации или индиви­дуального предпринимателя на эту систему, основным офи­циальным документом является патент, выдаваемый нало­говым органом сроком на один календарный год. На его основе приобретается самой организацией «Книга учета доходов и расходов», которая затем регистрируется в этом же территориальном налоговом органе.

На патент и «Книгу учета доходов и расходов» рас­пространяются правила обращения с отчетностью, уста­новленные действующими нормативными актами Россий­ской Федерации.

Таким образом, те, кто применяет указанную систе­му по итогам хозяйственной деятельности за отчетный период представляют в налоговый орган в срок до 20-го

\* Перепечатано в изложении Федерального Закона № 222-ФЗ от 8 декабря 1995 г. числа месяца, следующего за отчетным периодом:

- расчет подлежащего уплате единого налога с заче­том оплаченной стоимости патента

- выписку из «Книги доходов и расходов» (по состо­янию на последний рабочий день отчетного периода) с ука­занием совокупного дохода (валовой выручки), полученного за отчетный период.

Кроме указанных документов также представляют­ся:

- патент

- Книга учета доходов и расходов

- Кассовая книга

- платежные поручения об уплате единого налога за отчетный период (с отметкой банка об исполнении плате­жа).

5. В соответствии с приказами Минфина России от 13.01.2000 № 4 н и от 28.06. 2000 № 60 н для субъектов малого предпринимательства (МП) рекомендуется:

а) Для субъектов МП, не применяющих в соответ­ствии с законодательством Российской Федерации упро­щенную систему налогообложения, учета и отчетности и не обязанных проводить независимую аудиторскую про­верку:

- не представлять дополнительные расшифровки и пояснения по группам статей бухгалтерского баланса (фор­ма №1) и статьям «Отчета о прибылях и убытках «(форма №2).

б) Для субъектов МП, не применяющих в соответ­ствии с законодательством Российской Федерации упро­щенную систему налогообложения, учета и отчетности и обязанных проводить независимую аудиторскую проверку:

- не представлять в составе годовой бухгалтерской отчетности «Отчет об изменениях капитала» (форма № 3), «Отчет о движении денежных средств» (форма № 4), При­ложение к бухгалтерскому балансу (форма № 5), если отсутствуют соответствующие данные.

Для малых предприятий также, как и для прочих, при представлении отчетности за текущий отчетный пери­од должны быть приведены данные по каждому числово­му показателю минимум за два года - отчетный и предше­ствующий отчетному. При этом подразумевается сопоста­вимость показателей, а при несопоставимости - их коррек­тировка с соответствующими пояснениями.

В соответствии с п. 12 Методических рекомендаций от 26.06.2000 № 60 н «... бухгалтерская отчетность прила­гается к сопроводительному письму организации, оформ­ленному в установленном порядке и содержащему инфор­мацию о составе представляемой бухгалтерской отчетнос­ти».

Как и прежними нормативными и рекомендательны­ми документами, в формах бухгалтерской отчетности не должно быть никаких подчисток и помарок.

Порядок формирования показателей бухгалтерского баланса (формы № 1), данных отчета о прибылях и убыт­ках (формы № 2), отчета об изменениях капитала (формы № 3), отчета о движении денежных средств (формы № 4), приложения к бухгалтерскому балансу (формы № 5) и по­яснительной записки одинаков для всех организаций и подробно рассмотрен в Методических рекомендациях от 26.06, 2000 № 60 н.

Бухгалтерская отчетность малых предприятий пред­ставляется за квартал, полугодие, 9 месяцев и год в адреса и сроки в соответствии с указанными документами.

День представления малыми предприятиями бухгал­терской отчетности определяется по дате ее почтового от­правления или дате фактической передачи по принадлеж­ности.

Таким образом, стратегия программы реформирова­ния бухгалтерского учета в соответствии с международны­ми стандартами финансовой отчетности, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 6.03.98 № 283, поэтапно реализуется. Это нашло отраже­ние в последних документах Минфина России и касается кроме прочих и малых предприятий.

# Выводы.

Становление и развитие малого бизнеса является ак­туальной и перспективной проблемой в нашей стране и за рубежом. В этой проблеме остается много нерешенных или недостаточно решенных вопросов. Среди них, на наш взгляд, важными являются вопросы учета, отчетности, на­логообложения. Поэтому, учитывая актуальность пробле­мы, в работе обобщены, определенным образом проана­лизирован материал по этой проблеме, даны оценки.

Отмечается большим положительным решением при­нятие «Федеральной программы государственной поддер­жки малого предпринимательства в Российской Федера­ции на 2000-2001 годы». Однако, даже весьма поверхнос­тный анализ этой программы свидетельствует о том, что некоторые решения имеют недостаточную проработку. По всей вероятности, проработка будет осуществляться в рабочем порядке.

Разумеется, в рамках настоящей работы нами сфор­мулированы лишь наиболее общие, основные задачи. Глу­бокая и детальная проработка всех поставленных нами задач должна осуществляться совместными усилиями теоретиков и практиков бухгалтерского учета и налогообложения.

В работе обобщен официальный и практический материал по:

- бухгалтерскому учету в малых предприятиях, при­меняющих журнально-ордерную форму учета

- бухгалтерскому учету в малых предприятиях, при­меняющих упрощенные формы учетных регистров

- бухгалтерскому учету в малых предприятиях, при­меняющих другие формы (варианты) упрощенной систе­мы, в том числе:

1) при кассовом методе учета доходов и расходов

2) при переходе на уплату единого налога.

На основе обобщения разных вариантов методик предлагается упрощенная форма бухгалтерского учета аме­риканского типа GENERAL LEDGER.

Следует отметить, что в рамках отдельной работы нереально решить все проблемы развития малого предпринимательства в России. Работа может иметь теоретическое и практическое развитие.