**Содержание**

**Введение…………………………………………………………………………**1

***Глава 1.* Нормативно-правовое регулирование по учетной политике предприятия.**

* 1. Учетная политика, как основа для формирования финансовой отчетности организации……………………………………………………………………… 5
  2. Принципы формирования учетной политики предприятия……………..15
  3. Основные элементы учетной политики для целей налогообложения…..24

***Глава 2.* Учетная политика на примере ООО «Олимп».**

**2.1** Краткая характеристика предприятия ООО «Олимп»…………….35

**2.2.** Учетная политика для целей бухгалтерского учета………………………38

**2.3.** Учетная политика для целей налогового учета…………………………...43

***Глава 3.* Оценка эффективности учетной политики на примере ООО «Олимп».**

**3.1.** Оценка эффективности составления и использования учетной

политики для целей бухгалтерского учета………………………………...51

**3.2.** Оценка эффективности составления и использования учетной

политики для целей налогового учета……………………………………..59

**3.3.** Основные выводы по проведенной оценке эффективности учетной

политики……………………………………………………………………..62

**Заключение……………………………………………………………………...**65

**Список литературы…………………………………………………………….**68

**Введение.**

В настоящее время, в условиях рыночной экономики России, центр экономической деятельности перемещается к основному звену всей экономики - предприятию. Именно на микроэкономическом уровне создается нужная обществу продукция, оказываются необходимые услуги. Здесь решаются вопросы движения и взаимодействия фактов хозяйственной деятельности и отражения этих фактов в виде способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения (документация и инвентаризация), стоимостного измерения (оценка и калькуляция), текущей группировки (счета и двойная запись) и итогового обобщения (баланс и отчетность) фактов хозяйственной деятельности. Выбор методологии отражения и учета хозяйственных операций предприятия должен быть закреплен в приказе об учетной политике, что представляет собой акт выполнения требования бухгалтерского законодательства: в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». Именно поэтому можно сказать, что выбранная тема дипломной работы очень актуальна на сегодняшний день.

Поскольку учетная политика является методологической основой деятельности каждого бухгалтера, то из всех предоставленных возможностей ведения бухгалтерского и налогового учета необходимо выбрать и закрепить лишь те варианты при которых предприятие будет получать наибольшую выгоду. Именно поэтому существует потребность в оценке учетной политики, раскрытии ее роли в ведении бухгалтерского и налогового учета, что является основной целью данной дипломной работы.

Предметом исследования курсавой работы является финансово-хозяйственная деятельность ООО «Олимп».

**Глава 1. Нормативно-правовое регулирование по учетной политике предприятия.**

**1.1.Учетная политика, как основа для формирования финансовой отчетности организации.**

Основным источником информации о положении и результатах деятельности организации является ее бухгалтерская отчетность. Можно предположить, что если отчетность организации, во-первых, содержит все необходимые данные для заинтересованных пользователей, и, во-вторых, сопоставима с отчетностью других участников рынка, то решения, принимаемые на основании такой отчетности, экономически оправданны. Инвестирование в этом случае осуществляется при наличии необходимой для принятия решений достоверной информации.

Из сказанного можно сделать вывод, что чем лучше развита система бухгалтерского учета и чем более подробную и достоверную информацию на ее основании могут представлять и получать организации, тем меньше вероятность резкого изменения экономической ситуации. Отсутствие необходимой информации и адекватных требований к ее подготовке становится причиной неспособности большинства инвесторов реально оценить свои будущие выгоды и риски, что может привести к нарушению экономической устойчивости рынка. Выбор, сделанный в условиях дефицита информации, не является экономически обоснованным. [23].

В настоящее время основой международной гармонизации правил учета и отчетности являются международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации"

ПБУ 1/98, утвержденное приказом Минфина России от 9 декабря 1998 г. N 60н, является одним из первых правовых актов, принятых во исполнение Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. N 283, и распоряжения Правительства РФ от 21 марта 1998 г. N 382-р.

Международный центр реформы системы бухгалтерского учета при содействии Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) разработал рекомендации по реформе бухгалтерского учета, в которых в качестве среднесрочной цели российской экономики предлагается осуществить полную замену российской системы бухгалтерского учета на МСФО для составления финансовой отчетности всеми компаниями, кроме предприятий малого бизнеса и компаний с ограниченным числом участников.

Официальные представители названных международных организаций полагают, что использование российских стандартов учета для организаций равнозначно растрате своих инвестиционных ресурсов. Нынешняя система ведения бухгалтерского учета и составления отчетности приводит к неэффективному использованию ресурсов, так как не позволяет внешним пользователям отчетности делать своевременные и адекватные выводы о результатах хозяйственной деятельности и финансовом состоянии организаций, что создает дополнительные риски и снижает инвестиционную привлекательность российской экономики. Использование же МСФО позволяет привлекать капитал значительно быстрее и по более низкой цене.

В соответствии с Программой реформирования бухгалтерского учета к январю 2000 г. предусматривались разработка и принятие 22 основных положений по бухгалтерскому учету, однако на сегодняшний день принято лишь 15, причем эти документы не полностью согласуются друг с другом и с другими правовыми актами. [21].

Таким образом, реформа стандартов бухгалтерского учета и отчетности, применяемых в российской экономике в настоящее время, является необходимым условием оживления инвестиционной активности. Для экономических субъектов существующие правила учета также создают ненужные трудности и дополнительные издержки при принятии решений, а если организации пытаются привлечь иностранные инвестиции или займы, то им приходится трансформировать имеющуюся отчетность согласно международным стандартам.

Согласно положениям МСФО 1 "Представление финансовой отчетности", утвержденного Правлением КМСФО в июле 1997 г., учетная политика - это конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые организацией для подготовки и представления финансовой отчетности.

В ПБУ 1/98 дано более узкое определение: учетная политика - совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся следующие:

группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности;

погашения стоимости активов;

организации документооборота;

инвентаризации;

применения счетов бухгалтерского учета;

применения системы регистров бухгалтерского учета;

обработки информации;

иные соответствующие способы и приемы.

Все организации имеют право самостоятельно разрабатывать свою учетную политику. [3].

Учетная политика отражает выбранные организацией варианты учета, предусмотренные нормативными документами. Например, это может быть выбор одного из методов оценки стоимости материальных ресурсов, списываемых в производство (по средней себестоимости, ФИФО, ЛИФО, которые допустимы в соответствии с ПБУ 5/01 "Учет материально-производственных запасов", утвержденным приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. N 44н).

Ответственность за формирование учетной политики несет главный бухгалтер (бухгалтер) организации. На руководителя организации возложена обязанность по утверждению сформированной учетной политики организационно-распорядительным документом (приказом, распоряжением руководителя и т.п.). Основные элементы при формировании учетной политики отражены на схеме 1:

|  |
| --- |
| При формировании учетной политики в целях бухгалтерского учета утверждаются |

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

**Схема 1.Элементы учетной политики в целях бухгалтерского учета.**

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются с 1 января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядительного документа. В связи с этим приказ, утверждающий учетную политику на следующий год, как правило, датируется 31 декабря.

Вновь созданная организация оформляет избранную учетную политику до первой публикации бухгалтерской отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации. Принятая вновь созданной организацией учетная политика считается применяемой со дня приобретения прав юридического лица (государственной регистрации).

На основании Закона РФ "О бухгалтерском учете" от 29 ноября 1996 г. и ПБУ 1/98 "Учетная политика организации" изменения в учетной политики организации производится в случаях:

- изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету (обязательное изменение учетной политики);

- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета (добровольное изменение учетной политики);

- существенного изменения условий деятельности (добровольное изменение учетной политики). [2].

Как правило, все изменения учетной политики должны вводится с 1 января текущего года (с начала финансового года). При этом все изменения утверждаются соответствующим организационно-распорядительным документом (Основание: п.18 ПБУ 1/98 "Учетная политика организации"). Следовательно, при изменении или дополнении учетной политики в отношении отдельных операций, нет необходимости переписывать весь приказ заново. Достаточно утвердить изменения и дополнения, вносимые в уже действующую учетную политику предприятия.

Обязательное изменение учетной политики производится при изменении законодательства, связанного с регулированием бухгалтерского учета. При этом возможны две ситуации:

а) когда законодательно предлагаются к использованию новые варианты по отдельным вопросам бухгалтерского учета (предприятию следует выбрать один из вариантов и закрепить его как отдельное положение по учетной политике);

б) когда в обязательном порядке устанавливаются новые способы либо исключаются ранее существовавшие (предприятию следует отменить ранее установленные способы, если они противоречат новому законодательству, и принять соответствующие иные способы). [16].Таким образом, изменение учетной политики предприятия может быть произведено в любой период времени (независимо от окончания отчетного года), предусмотренный новым законодательством.

Последствия обязательного изменения учетной политики отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, предусмотренном соответствующим законодательным или нормативным актом. Если законодательно не установлен порядок отражения последствий обязательного изменения учетной политики, то они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, предусмотренном для отражения последствий добровольного изменения учетной политики.

Добровольное изменение учетной политики возможно:

- при разработке новых способов ведения бухгалтерского учета,

- в случае существенного изменения условий хозяйственной деятельности.

Решение о добровольном изменении учетной политики должно обеспечить более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации, меньшую трудоемкость учетного процесса.

Если новый способ ведения бухгалтерского учета отвечает данным критериям, то добровольное изменение учетной политики можно считать обоснованным.

К существенным изменениям условий деятельности организации можно отнести:

- реорганизацию предприятия;

- смену собственников,

- изменение видов деятельности.

Последствия добровольного изменения учетной политики отражаются в бухгалтерском учете и отчетности исходя из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида. Отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке данных, включенных в бухгалтерскую отчетность, за прошедший отчетный период. При этом числовые показатели корректируются как минимум за два года. В данном случае действует принцип сопоставимости отчетных данных текущего и прошлого периодов. Указанные корректировки отражаются лишь в бухгалтерской отчетности. При этом никакие учетные записи в бухгалтерском учете не производятся. [19].

Все изменения учетной политики объясняются в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности. При этом, если изменения учетной политики оказывают или способны оказать существенное влияние на финансовое положение организации, то данные изменения подлежат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности. Данная информация должна содержать:

- причину изменения учетной политики;

- оценку последствий изменения в стоимостном выражении;

- указание на то, что включенные в бухгалтерскую отчетность данные за период, предшествующий отчетному, откорректированы.

Организация для осуществления и постановки бухгалтерского учета, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, самостоятельно формирует свою учетную политику, исходя из своей структуры, отраслевой принадлежности и других особенностей деятельности.

Требования ПБУ 1/98 распространяются на все организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству РФ.

ПБУ 1/98 распространяется:

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

в части раскрытия учетной политики - на организации, которые полностью или частично публикуют свою бухгалтерскую отчетность.

Филиалы и представительства иностранных организаций, находящиеся на территории РФ, могут формировать учетную политику в соответствии с требованиями законодательства страны местонахождения иностранной организации. [4].

Способы ведения бухгалтерского учета, избранные организацией при формировании учетной политики, применяются всеми подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс), независимо от их места нахождения.

Действие ПБУ 1/98 не распространяется на кредитные организации и бюджетные учреждения.

Учетная политика бюджетных учреждений в настоящее время устанавливается централизованно и регламентируется Инструкцией по бухгалтерскому учету в бюджетных учреждениях, утвержденной приказом Минфина России от 30 декабря 1999 г. N 107н.

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, которыми и предусматривается порядок формирования и раскрытия учетной политики в этих организациях, утверждены Положением Банка России от 5 декабря 2002 г. N 205-П.

Учетная политика организации должна обеспечивать:

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

своевременное отражение фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности (требование своевременности);

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

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

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

рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации (требование рациональности). [11].

Распространенным мнением является то, что учетная политика необходима только для обычных коммерческих предприятий. Вместе с тем следует отметить, что отдельные элементы учетной политики должны быть установлены и в иных организациях.

Некоммерческие организации в части осуществления предпринимательской деятельности должны вести отдельный учет. Для его организации неизбежно потребуется установление учетной политики. Состав показателей политики этих организаций будет зависеть от вида осуществляемой коммерческой деятельности. В отношении предприятий, перешедших на упрощенную систему налогообложения, существует самостоятельная проблема установления учетной политики. В первую очередь это связано с введением в действие с 1 января 2003 года главы 26.2 "Упрощенная система налогообложения" Налогового кодекса РФ. В случае, когда объектом обложения единым налогом является валовая выручка, то в установлении каких-либо элементов учетной налоговой политики нет необходимости. Если же объектом является совокупный доход, то такая необходимость, безусловно, может возникнуть, поскольку определение затратной части налоговой базы глава 26.2 "Упрощенная система налогообложения" Налогового кодекса РФ напрямую связывает с принципами формирования расходов для целей налогообложения прибыли по главе 25 "Налог на прибыль организаций" Налогового кодекса РФ.

Но поскольку Федеральный закон РФ от 29 декабря 1995 г. N 202-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства" утрачивает силу с 1 января 2003 года, то предприятия, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, обязаны вести бухгалтерский учет и формировать бухгалтерскую отчетность в полном объеме, как и все прочие организации. Соответственно установление отдельных элементов учетной политики для целей бухгалтерского учета неизбежно и для этих предприятий. Например, с целью формирования балансовых остатков возникает вопрос: Каким образом определять стоимость использованных в производстве материалов? Следовательно, в этом случае необходимо в приказе об учетной политике установить метод списания материалов в производство.[17].

**1.2 Принципы формирования учетной политики предприятия.**

При общей методологической основе бухгалтерского учета при реорганизации учета на каждом отдельном предприятии учитываются различные факторы, влияющие на организацию бухгалтерского учета на данном предприятии:

1. формы собственности на средства производства и другое имущество предприятия,
2. разнообразие видов предпринимательской деятельности,
3. отраслевая специфика,
4. структура предприятия и др.

При формировании учетной политики по конкретному направлению (вопросу) организации и ведении бухгалтерского учета выбирают один способ из нескольких, допускаемых нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ. Если способ ведения бухгалтерского учета по конкретному вопросу таким образом не установлен, то организация сама разрабатывает соответствующий способ исходя из иных Положений по бухгалтерскому учету.

На организацию учета на предприятии оказывает влияние структура самого предприятия, то есть наличие филиалов, представительств, дочерних предприятий и др., выделенных на отдельный (самостоятельный) баланс. В этих условиях необходимо организовать учет расчетов с этими подразделениями, составлять сводную консолидированную отчетность.

При формировании учетной политики головного подразделения организации, имеющей филиалы или представительства, одновременно происходит формирование учетной политики всех обособленных структурных подразделений; другими словами, они идентичны.

При составлении сводной бухгалтерской отчетности организации, имеющей дочерние или зависимые общества, должна применяться единая учетная политика в отношении аналогичных статей имущества и обязательств, доходов и расходов бухгалтерской отчетности головной организации и дочерних обществ. [24].

В зависимости от величины предприятия по-разному организуется структура бухгалтерской службы.

Организация учетной работы:

Согласно статье 6 Закона о бухгалтерском учете, в зависимости от объема учетной работы бухгалтерский учет в организации может осуществляться: бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением; бухгалтером, принятым по трудовому договору и состоящим в штате организации; специальной профессиональной организацией (централизованной бухгалтерией) или бухгалтером специалистом, ведущим бухгалтерский учет, иные аналогичные документы.

Примерные формы первичных учетных документов:

* В соответствии с Законом о бухгалтерском учете организации обязаны оформлять хозяйственные операции только с помощью первичных учетных документов, утвержденных в установленном порядке.

Согласно пунктам 8 и 13 Положения по ведению бухгалтерского учета, приказом об учетной политике должны быть утверждены формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые (унифицированные) формы. Такие формы первичных документов должны содержать следующие реквизиты: наименование документа; код формы; дату составления; наименование организации, от имени которой составляется документ; содержание хозяйственной операции; измеритель хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении); наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления; личные подписи указанных лиц и их расшифровки. [27].

В зависимости от характера операции и требований нормативных актов в первичные документы могут быть включены дополнительные реквизиты.

Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств:

Согласно пункту 3 статьи 6 Закона о бухгалтерском учете, а также пунктам 8 и 26 Положения по ведению бухгалтерского учета, при формирования учетной политики утверждается порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств организации. [9].

Организацией утверждаются количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень проверяемого имущества и обязательств. Например, инвентаризация товаров в торговой организации может проводиться ежемесячно, а инвентаризация основных средств – один раз в три года. Организации следует решить, в какие сроки будет производиться инвентаризация соответствующих активов и пассивов баланса, а также других объектов учета, числящихся на забалансовых счетах.

Выбор метода определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) в целях ведения бухгалтерского учета:

Влияние на формирование учетной политики в 2004 году по-прежнему оказывают Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" (ПБУ 9/99, утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н) и "Расходы организации" (ПБУ 10/99, утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н). В частности, в ряде случаев предприятие имеет право выбора порядка признания выручки в целях ведения бухгалтерского учета: по начислению (допущение временной определенности фактов) или по оплате (кассовый метод). Основание для подобного выводы является п.18 ПБУ 10/99. Так в абз.2 данного пункта указано:

"Если организацией принят в разрешенных случаях порядок признания выручки от продажи продукции и товаров не по мере передачи прав владения, пользования и распоряжения на поставленную продукцию, отпущенный товар, выполненную работу, оказанную услугу, а после поступления денежных средств и иной формы оплаты, то и расходы признаются после осуществления погашения задолженности".[15]

В настоящее время кассовый метод для целей бухгалтерского учета разрешено применять субъектам малого предпринимательства (Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 г. N 64н "О типовых рекомендациях по бухгалтерскому учету для субъектов малого предпринимательства").

При этом для правильного и достоверного определения финансового результата необходимо выполнение главного правила бухгалтерского учета соответствия доходов и расходов. Это означает, что в случае признания предприятием доходов по начислению, расходы также признаются по начислению и не зависят от времени оплаты. В случае признания предприятием доходов по оплате, расходы также признаются после осуществления погашения задолженности, т.е. после оплаты.[5].

При отражении выручки от реализации продукции (работ, услуг) в бухгалтерском учете в первую очередь следует учитывать условия договора: если договором предусмотрен момент перехода права владения, пользования и распоряжения товарами только после оплаты (зачета взаимных требований) либо после выполнения обязательств обеими сторонами ( например, по договору мены), то и выручку следует формировать по моменту выполнения всех договорных условий независимо от содержания приказа об учетной политике (п. 3.1 Инструкции о порядке заполнения форм годовой бухгалтерской отчетности, утвержденной приказом Минфина России от 12 ноября 1996 года № 97). Покупатель, приобретающий продукцию по договору с особыми условиями перехода права собственности, не имеет права приходовать материальные ценности на баланс до их оплаты (зачета взаимных требований, встречного исполнения обязательств по договору мены).

В пункте 1 статьи 39 части первой Налогового кодекса РФ впервые дается определение реализации товаров (работ, услуг), отсутствующее в действующем до 1 января 1999 года налоговом законодательстве. Реализацией товаров (работ, услуг) признается передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами, услугами) права собственности на товары или результаты выполненных работ одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных Налоговым кодексом РФ, и на безвозмездной основе.

Таким образом, реализация товаров (работ, услуг) имеет место в момент перехода права собственности на товар (результат выполненных работ) от одного лица к другому. В соответствии с действующим гражданским законодательством стороны договора своим соглашением могут установить отличный от общеустановленного момент перехода права собственности (например, определить его конкретной датой либо указанием на событие).

Порядок начисления амортизации основных средств:

В настоящее время порядок начисления амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете и для целей налогообложения различаются. В бухгалтерском учете предполагается выбор для каждой группы однородных объектов одного из следующих способов:

* линейный способ;
* способ уменьшаемого остатка;
* способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
* способ списания стоимости пропорционально объему реализованной продукции (работ, услуг). [7].

Срок полезного использования основного средства определяется организацией самостоятельно при принятии объекта к учету исходя из технических условий его эксплуатации, норм, установленных централизованно, или других условий, определенных в пункте 4.4 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/97), утвержденного приказом Минфина России от 3 сентября 1997г. № 65н.

Порядок начисления амортизации нематериальных активов:

Амортизация нематериальных активов начисляется одним из двух способов.

* линейным (исходя из норм, исчисленных организацией на основе срока полезного использования объекта);
* способом списания стоимости пропорционально объему выпущенной продукции (работ, услуг). [18].

В себестоимость продукции (работ, услуг) включается амортизация нематериальных активов по нормам, рассчитанным организацией исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования (но не более срока деятельности организации). Иначе говоря, для целей налогообложения возможен только один способ начисления амортизации по нематериальным активам (исходя из срока их полезного пользования). Таким образом, с 1 января 1999 года между амортизацией, начисленной в бухгалтерском учете, и амортизацией, учитываемой для целей налогообложения, возможны расхождения.

Установление метода оценки потребленных производственных запасов: Израсходованные материальные ресурсы (сырье, материалы, топливо и т.п.) разрешается отражать в учете одним из четырех методов оценки запасов, применяемых по каждому конкретному наименованию:

* по себестоимости каждой единицы (для запасов, используемых в особом порядке, содержащем драгоценные металлы, камни, которые не могут обычным образом заменять друг друга);
* по средней себестоимости, определяемой в конце каждого месяца по каждому виду (группе) материальных запасов;
* по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО);
* по себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ЛИФО).

Выбор метода оценки может оказать существенное влияние на конечный финансовый результат деятельности организации, особенно в условиях инфляции. Так, применение метода ФИФО приводит к снижении себестоимости продукции (работ, услуг) и завышению стоимости остатков материально-производственных запасов. Метод ЛИФО в тех же условиях увеличивает себестоимость продукции (работ, услуг) и снижает стоимость остатков материально-производственных запасов. [10].

Учет общехозяйственных расходов:

Предусмотрены два варианта учета общехозяйственных расходов.

Первый вариант предусматривает распределение расходов, учтенных на счете 26 «Общехозяйственные расходы», по окончании отчетного периода между калькулированными объектами. В этом случае сальдо по счету 26 списывается на счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

Второй вариант основан на принципе калькулирования не полной себестоимости, а только прямых затрат по отдельным объектам. Общехозяйственные расходы при этом относятся непосредственно на счет 90 «Продажи» и не участвует в формировании себестоимости отдельных объектов учета. [13].

Оценка незавершенного производства:

В соответствии с пунктом 64 Положения по ведению бухгалтерского учета незавершенное производство в массовом и серийном производстве может отражаться:

* по фактической и нормативной (плановой) производственной себестоимости;
* по прямым статьям затрат;
* по стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

Одной из наиболее распространенных ошибок является отсутствие разграничения затрат отчетного периода между завершенной и незавершенной производством продукцией (работами, услугами).

Основные допущения при формировании учетной политики, изложены ниже в таблице 1:

Таблица 1.

**Основные допущения при формировании учетной политики**

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

| **Имущественная обособленность** |

|- активы и обязательства организации существуют обособленно от активов|

| и обязательств собственников этой организации и от других организаций|

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

| принадлежащее ей на праве собственности, праве хозяйственного|

| ведения или оперативного управления) |

| |

| **Непрерывность деятельности** |

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

| отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного|

| сокращения деятельности (следовательно, ее обязательства будут|

| погашаться в установленном порядке) |

| |

| **Последовательность применения учетной политики** |

|- принятая учетная политика применяется последовательно от одного|

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

| |

| **Временная определенность фактов хозяйственной деятельности** |

|- факты хозяйственной деятельности относятся (следовательно, отражаются|

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

| независимо от фактического поступления или выплаты денежных средств,|

| связанных с этими фактами |

|———————————————————————————————————————————————————————————————————————|

|Только для целей налогообложения организация имеет право выбора момента|

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

|продукции или по поступлению денежных средств |

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

Другие элементы учетной политики:

Приказ об учетной политике может содержать и решение других методических вопросов, регламентирующих бухгалтерский учет организации. К таким вопросам, в частности, относятся:

* порядок отражения в учете процесса приобретения материалов и МБП (с использованием или без использования вспомогательных счетов 15 «Заготовление и приобретение материалов» и 16 «Отклонение в стоимости материалов»;
* выбор метода оценки готовой продукции (по фактической или нормативно (плановой) себестоимости);
* порядок списания расходов и доходов будущих периодов;
* вопросы создания фондов за счет прибыли, остающейся в распоряжении организации после налогообложения и т.д.[8].

**1.3. Основные элементы учетной политики для целей налогообложения.**

Знакомый каждому бухгалтеру термин "учетная политика", к сожалению, не имеет законодательного определения применительно к налогообложению. В Налоговом кодексе закреплен только порядок формирования учетной политики в 21-й и 25-й главах. Следовательно, для определения понятия учетной политики нужно обратиться к бухгалтерскому учету.

В Положении по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденном приказом Минфина России от 09.12.98 N 60н, под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета. А именно: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Таким образом, исходя из положений 21-й и 25-й глав Кодекса, понятие "учетная политика" для целей налогообложения следует понимать в том же смысле, что и в бухгалтерском учете. То есть как порядок (совокупность способов) ведения учета, только уже налогового. Было бы неплохо, если бы законодатель раскрыл понятие учетной политики, а также включил в качестве общего принципа налоговый учет не в главу 25, а в часть первую НК РФ. Но этого не произошло, и теперь мы имеем некоторую неопределенность в точном понимании и использовании термина "учетная политика" для целей исчисления иных налогов, чем НДС или налог на прибыль организаций.

Итак, учетная политика для целей налогообложения - это обязательные для организации правила, в соответствии с которыми налогоплательщики обобщают информацию о своих хозяйственных операциях в течение отчетного (налогового) периода для определения налоговой базы по налогу. Эти правила закрепляются в предусмотренных Кодексом случаях в приказе (распоряжении) руководителя. О них, собственно, и пойдет речь.

Принимая учетную политику, организация как минимум на один год устанавливает для себя правила, изменять которые нельзя в течение этого времени.

Порядок утверждения и применения определенной учетной политики для целей налогообложения установлен в главах 21 (ст.167), 25 (ст.313) и 26 (п.2 ст.339) НК РФ, да и то косвенно. Учетная политика утверждается соответствующим приказом (распоряжением) руководителя. «Жесткой» формы такого приказа нет, поэтому учетная политика может быть закреплена в тексте приказа или как приложение к нему. [14].

Ввиду разрозненности элементов учетной политики и отсутствия единого подхода законодателя к этому вопросу мы сталкиваемся с тем, что глава 21 Кодекса содержит одни указания по утверждению учетной политики, глава 25 - другие, а в остальных главах вообще нет упоминания об этом. [30].

Изначально предполагается, что учетная политика организации сопровождает ее деятельность с момента создания и до момента ликвидации и изменяется только в исключительных случаях. То есть, как указано в статье 313 НК РФ, применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Здесь же законодатель указал и два момента, когда такое изменение возможно:

- в случае изменения законодательства о налогах и сборах;

- в случае изменения применяемых методов учета.

Изменения в учетной политике для целей налогообложения принимаются:

- с начала нового налогового периода (со следующего года) при изменении применяемых методов учета;

- не ранее момента вступления в силу изменений норм законодательства (при изменении законодательства о налогах и сборах).

Все сказанное выше относится к налогу на прибыль организаций.

Изменение учетной политики применительно к НДС возможно только с 1 января года, следующего за годом утверждения ее соответствующим приказом (распоряжением) руководителя организации. То есть раз в год. Других вариантов глава 21 НК РФ не предусматривает.

Обязанность ведения налогового учета определена только в главе 25 Кодекса. Данный учет необходим для исчисления налоговой базы по налогу на прибыль организаций. Для других налогов, установленных Кодексом, такой обязанности нет.[29].

Таким образом, утвердить учетную политику для целей налогообложения необходимо в первую очередь для налогоплательщика, так как ее отсутствие повредит ему самому. Во-первых, учетная политика служит определенным инструментом налогового планирования и позволяет в известных пределах корректировать налоговые платежи. Во-вторых, она выполняет функцию доведения до сведения налоговых органов информации, необходимой для осуществления контроля за правильностью исчисления и уплаты сумм налога. В-третьих, она дает налогоплательщику возможность систематизировать и закрепить в едином документе те методы и способы, которые он посчитает необходимым применять при исчислении налогов (разумеется, в рамках, установленных Кодексом).

Налоговое законодательство не содержит обязанности налогоплательщика утверждать учетную политику для целей налогообложения и сразу же сдавать ее в налоговый орган. Поэтому в общем случае организация не обязана представлять приказ об учетной политике в налоговый орган.

Но есть одно "но": при проведении налоговой проверки (в том числе камеральной) должностное лицо налогового органа вправе истребовать у проверяемого налогоплательщика необходимые для проверки документы. Этот порядок установлен статьей 93 НК РФ. Получив требование о представлении приказа об учетной политике (в виде заверенной должным образом копии), организация-налогоплательщик обязана направить или выдать его налоговому органу в пятидневный срок. В противном случае налогоплательщик рискует быть привлеченным к ответственности, предусмотренной статьей 126 НК РФ. Это штраф в сумме 50 руб. за документ.

Если налоговые органы, не соблюдая порядка истребования документов, настаивают на представлении учетной политики, можно предъявить им, например, выписку из приказа об учетной политике.

Наибольшее количество положений, подлежащих закреплению в учетной политике, содержится в главе 25 НК РФ. Однако и другие налоги предполагают выбор определенных положений, которые могут быть включены в учетную политику.

В первую очередь рассмотрим такой элемент учетной политики для целей налогообложения, как момент определения налоговой базы по НДС. Налогоплательщики вправе выбрать один из двух следующих вариантов:

по первому варианту в учетной политике для целей налогообложения утверждают момент определения налоговой базы по мере отгрузки и предъявлении покупателю расчетных документов, то есть как день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг);

по второму варианту - момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств, то есть как день оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг). [1].

Определить, какой вариант выбрать для более рационального использования рассматриваемой нормы, возможно только после тщательного анализа условий деятельности налогоплательщика. Проанализировать же все возможные условия и нюансы не позволит объем статьи.

Вариант учетной политики "по оплате" позволяет осуществлять налоговые платежи только по операциям, по которым уже поступили денежные средства. Это важно для небольших организаций с ограниченными оборотными средствами. В то же время вариант учетной политики "по отгрузке" более простой и, используя его, можно исключить различные ошибки, возникающие в связи с необходимостью правильно определять дату оплаты. Видимо, этим и объясняется его популярность, несмотря на то что метод "по оплате" явно выгоднее, так как позволяет отсрочить налоговые платежи и более экономно и рационально распределять денежные средства. Кроме того, метод учета "по отгрузке" имеет смысл применять, когда моменты отгрузки и оплаты совпадают (например, розничная торговля).

Если налогоплательщик не определит в своей учетной политике, какой метод он будет использовать, то, как установлено п.12 ст.167 НК РФ, будет применяться способ определения момента определения налоговой базы по мере отгрузки и предъявлении покупателю расчетных документов, то есть как день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг). Для избежания ошибок рекомендуется все же закрепить один из методов в учетной политике для целей налогообложения. [22].

Налог на прибыль организаций установлен главой 25 НК РФ, которая на сегодняшний день содержит наибольшее количество альтернативных норм, позволяющих налогоплательщикам сделать выбор между теми или иным способом учета для целей налогообложения.

Прежде всего в учетной политике нужно закрепить порядок ведения налогового учета, который не имеет жесткой регламентации и может быть разработан налогоплательщиком самостоятельно. В частности, налогоплательщик вправе самостоятельно решить, ввести ли ему к применяемым регистрам бухгалтерского учета дополнительные реквизиты, формируя тем самым регистры налогового учета, либо вести самостоятельные регистры налогового учета. Решая эти вопросы, налогоплательщик должен понимать, что полного совмещения бухгалтерского и налогового учета достичь невозможно. Кроме того, у них различные задачи. Смешивая их, можно, ненамного облегчив себе работу, в итоге получить ошибки либо в налоговом учете, либо в бухгалтерском. Это же относится и к другим элементам учетной политики для целей налогообложения, которые совсем необязательно должны быть одинаковыми с принятыми для бухгалтерского учета. Во многих случаях, чтобы избежать ошибок и неточностей, в первую очередь в данных бухгалтерского учета, разумнее утвердить самостоятельные регистры налогового учета. Налогоплательщик, выбравший этот вариант, утверждает в качестве приложений к учетной политике:

- формы регистров налогового учета;

- порядок отражения в них аналитических данных налогового учета, данных первичных учетных документов. [25].

Для исчисления налоговой базы по налогу на прибыль организаций требуется установить момент признания доходов и расходов (определение даты получения дохода/расхода). Законодатель позволил налогоплательщикам, за некоторым изъятием, самостоятельно определить, какой метод они будут использовать: метод начисления или кассовый метод.

При использовании метода начисления доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

При кассовом методе датой получения дохода признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашение задолженности перед налогоплательщиком иным способом.

Кассовый метод могут выбрать только налогоплательщики, сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) которых без учета НДС и налога с продаж не превысила 1 млн. руб. за каждый квартал (в среднем за предыдущие четыре квартала). Остальные налогоплательщики должны применять только метод начисления. [1].

Конечно, кассовый метод удобен тем, что доход от хозяйственных операций, как правило, возникает только после реального получения денежных средств. Но его применение сопряжено со значительными рисками. В частности, при превышении предельного размера суммы выручки от реализации товаров (работ, услуг), установленного п.1 ст.273 НК РФ, в течение налогового периода налогоплательщик обязан перейти на определение доходов и расходов по методу начисления с начала налогового периода, в течение которого допущено такое превышение.

Налогоплательщики вправе самостоятельно определить метод оценки сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг), для определения размера материальных расходов и метод оценки покупных товаров при их реализации для определения стоимости приобретения товаров. Они практически одинаковые.

Методы для оценки сырья и материалов (п.8 ст.254 НК РФ):

- по стоимости единицы запасов;

- по средней стоимости;

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);

- по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО).

Методы для оценки покупных товаров (п.1 ст.268 НК РФ):

- по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО);

- по стоимости последних по времени приобретения (ЛИФО);

- по средней стоимости;

- по стоимости единицы товара.

И в том и в другом случае следует выбрать метод, который больше подходит для деятельности, которую ведет налогоплательщик. Метод оценки по стоимости единицы запасов (по стоимости единицы товара) обычно имеет смысл применять тем, кто имеет дело с товаром (сырьем либо материалом), имеющим большую стоимость и определенную уникальность, то есть, несмотря на принадлежность к группе товаров (сырья либо материалов), имеет индивидуальные признаки, отражающиеся на его стоимости. В качестве примера можно привести дорогостоящее промышленное оборудование, изделия из драгоценных камней и т.д.

Метод средней стоимости используется обычно при большом количестве товаров (сырья либо материалов) и больших объемах продаж (например, розница), где другие методы применять затруднительно и, кроме того, сопряжено с неоправданными дополнительными временными затратами.

Метод оценки по стоимости последних по времени приобретения (ЛИФО) выгодно применять, если стоимость реализуемых товаров (работ, услуг) постоянно растет (например, в условиях инфляции). В такой ситуации применение метода ЛИФО позволит за счет увеличения материальных расходов (стоимости приобретения товаров) немного уменьшить налоговую базу.

Метод оценки по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО), наоборот, лучше применять при постоянной тенденции на снижение стоимости реализуемых товаров (работ, услуг) по тем же причинам. [26].

Конечно, в учетной политике для целей налогообложения можно закрепить и метод начисления амортизации, например, определив критерий, по которому амортизируемое имущество может быть объединено в группы для присвоения такой группе одного из следующих двух методов:

- линейный метод (к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую - десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов может применяться только линейный метод начисления амортизации);

- нелинейный метод.

Однако это не совсем удобно, в частности, из-за того, что каждой единице амортизируемого имущества должен быть назначен метод начисления амортизации, который не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества. А учетная политика может меняться каждый год. Если установить такой элемент учетной политики, как метод амортизации, отдельным приказом, это позволит избежать путаницы в дальнейшем при изменении учетной политики в части применения метода амортизации к вновь приобретенному имуществу.

Право создавать резервы по сомнительным долгам предоставляет налогоплательщикам ст.266 НК РФ. При этом сумма резерва по сомнительным долгам не может превышать 10% выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст.249 НК РФ. Налогоплательщик самостоятельно принимает решение, создавать ему резервы по сомнительным долгам или нет. Положительное решение этого вопроса рекомендуется для налогоплательщиков, реализующих свои товары (работы, услуги) на условиях отсрочки платежа и имеющих постоянные проблемы с дебиторской задолженностью.

Резерв расходов на ремонт основных средств, как правило, нужен налогоплательщикам, имеющим основные средства, требующие планового ремонта для равномерного включения таких затрат в состав расходов. При этом предельная сумма резерва предстоящих расходов на эти цели не может превышать среднюю величину фактических расходов на ремонт, сложившуюся за последние три года.

На конец налогового периода налогоплательщик обязан проводить инвентаризацию резерва. Если при уточнении учетной политики на следующий налоговый период налогоплательщик посчитает нецелесообразным формировать резерв, сумма остатка этого резерва, выявленного в результате инвентаризации по состоянию на 31 декабря года, в котором он был начислен, для целей налогообложения включается в состав внереализационных доходов текущего налогового периода. [28].

Подведем итог вышесказанного в таблице 2:

Таблица 2.

**Элементы учетной политики для целей налогообложения**

Группы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Основная | Специальная | Дополнительная |
| В основной группе закрепляются элементы учетной политики наличие которых требует закон, либо те, на которых в законе имеются прямые ссылки | Специальная группа будет присутствовать в учетной политике налогоплательщиков, осуществляющих определенные виды деятельности ( либо налогоплательщиков обладающих определенными отличительными признаками, для которых законом предусмотрены специальные элементы учетной политики | В дополнительной группе закрепляются элементы учетной политики , которые не являются обязательными либо вообще не отнесены законом к элементам учетной политики, но тем не менее в законе предусмотрена альтернативная норма, позволяющая налогоплательщику выбрать один из предложенных вариантов. |
| Обязательными элементами учетной политики в целях налогообложения являются:  - момент определения налоговой базы по НДС;  - момент признания доходов и расходов для исчисления налоговой базы по налогу на прибыль  - установление порядка ведения налогового учета (формы регистров налогового учета , порядок отражения в них данных) | -Для определения расходов при реализации товаров;  -Отнесение процентов по долговым обязательствам к расходам;  -Определение налоговой базы по операциям с ценными бумагами  -И другие особенности определение налоговой базы | Это такие элементы которые не на прямую, а косвенно влияют на исчислении налоговой базы.  Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам:  Налогоплательщик может начислять проценты одним из следующих вариантов:  -проценты признаются расходом при условии, что размер начисленных процентов существенно не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых по долговым обязательствам в том же квартале (месяце) на сопоставимых условиях;  -предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования ЦБРФ, увеличенной в 1,1 раза-при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15% -по долговым обязательствам в валюте. |

**Глава 2. Учетная политика на примере ООО «Олимп».**

**2.1 Краткая характеристика предприятия ООО «Олимп».**

Общество с ограниченной ответственностью «Олимп», именуемое в дальнейшем «Общество», создано с целью решения социально-экономических вопросов и получения прибыли.

Основной целью Общества является выявление, поддержка, развитие и реализация экономически и социально значимых инициатив в различных сферах трудовой деятельности, изыскание экономических резервов в снабжении населения товарами повышенного спроса и, улучшение экономической обстановки в регионе, получение прибыли.

Основными видами деятельности Общества являются:

- оптовая и розничная торговля защитными системами, для охраны внутренних помещений и внешнего наблюдения: системами видео наблюдения, сигнализациями и т.д.;

- оказание услуг по установке, монтажу, ремонту и техническому обслуживанию охранного оборудования и систем охраны;

- производство оборудования технологического для предприятий торговли;

- организация торговых центров, оптовых складов и хранилищ, магазинов для осуществления торговых операций через них;

- создание и эксплуатация складских комплексов, оказание складских услуг, а также упаковка, хранение, транспортировка, экспедирование, организация сбыта продукции;

- оказание маркетинговых, консалтинговых (в том числе по торгово-экономическим вопросам), посреднических, юридических, психологических и иных платных услуг и практической помощи предприятиям, фирмам, физическим лицам;

Бухгалтерский учет Общества осуществляется структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером. Ответственность за ведение бухгалтерского учета и составление учетной политики также возлагается на главного бухгалтера.

В основном роде своей деятельности компания занимается мелкооптовой продажей системного охранного оборудования и аксессуаров к этому оборудованию для торговых центров, магазинов, супермаркетов и гипермаркетов на территории Российской Федерации. Производит монтаж, установку и сервисное обслуживание данного оборудования.

Основным договором по продаже системного охранного оборудования и аксессуаров к нему является договор комиссии, где ООО «Олимп» выступает в роли комиссионера, выполняя обязательства перед комитентом по реализации комиссионного товара.

Продажа комиссионной продукции осуществляется на основе договоров гражданско-правового характера заключенных между «продавцом» ООО «Олимп» и покупателями, где ООО «Олимп» выступает и действует от своего лица и все обязанности по реализации, установке, гарантийному ремонту и т. д. берет на себя.

Прибылью Общества по реализации комиссионного товара является комиссионное вознаграждение, которое определяется по итогам каждого месяца, как процент от реализованного комиссионного товара. Вознаграждение указывается в приложениях к договору комиссии, где комитент и комиссионер договариваются о его сумме с учетом различных факторов, влияющих на размер вознаграждения с учетом объема продаж.

Так же Общество ежемесячно составляет отчеты комиссионера по форме разработанной и утвержденной комитентом, где фиксируется вся необходимая информация о количестве полученного комиссионного товара от комитента, о сумме реализации комиссионного товара покупателям, об оплате полученной от покупателей за данный комиссионный товар, о суммах полученных авансов, о сумме зачтенного в счет расчетов с комитентом комиссионного вознаграждения и о долговых обязательствах между комитентом и комиссионером за истекший период. Вместе с отчетом комиссионера ООО «Олимп» предоставляет дополнительную документацию комитенту в виде отчета о движении комиссионного товара по каждой номенклатуре товара отдельно, а также в виде копий товарных накладных и счетов фактур на реализацию товара.

Установка и сервисное обслуживание электронных систем защиты от краж осуществляется обществом самостоятельно, без привлечений к тому каких-либо организаций и является выручкой Общества. Отношения с покупателями по оказанию услуг связанных с установкой и эксплуатацией оборудования защиты от краж фиксируются договорами, в которых четко указано какие обязательства несет Общество перед покупателями и в каких случаях производится гарантийный ремонт в какие сроки и с какой периодичностью выполняется сервисное обслуживание.

Общество имеет обособленное структурное подразделение в г. Самара, не являющееся отдельным юридическим лицом, но зарегистрированным по месту постановки на учет в налоговой инспекции г. Самаре, таким образом обособленное структурное подразделение имеет такой же как у Общества ИНН, но различные с ним КПП. Все бухгалтерские операции по хозяйственной и торговой деятельности обособленного структурного подразделения выполняет Общество, а также сдает соответствующую налоговую отчетность (декларацию по налогу на прибыль по обособленному структурному подразделению) в ГНИ по г. Самаре.

Общество имеет твердую тенденцию развития на Российском рынке, которой способствует целеустремленность и направленность на успех всех сотрудников Общества и его участников.

**2.2. Учетная политика для целей бухгалтерского учета.**

Учетная политика для целей бухгалтерского учета в организации ООО «Олимп» составляется главным бухгалтером и утверждается генеральным директором.

Нормативные документы, регулирующие вопросы учетной политики предприятия:

Основными нормативными документами, регулирующими вопросы учетной политики предприятия, являются следующие:

Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 г. N 129-ФЗ;

Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/98), утвержденное приказом Минфина России от 9.12.98 г. N 60н;

приказ Минфина России от 28.06.2000 г. N 60н "О методических рекомендациях о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации";

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29.07.98 г. N 34н;

Основными задачами бухгалтерского учета являются: формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, обеспечение контроля за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами, своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

В соответствии с Законом Российской Федерации от 21.11.96 г. N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" ответственными являются:

за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций - руководитель организации;

за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности - главный бухгалтер организации.

Выбранные варианты методики учета:

Порядок учета товаров и товарно-материальных ценностей:

Товары, приобретаемые для реализации и сбыта, учитываются по покупной стоимости. Товары, принятые для реализации по договору комиссии, учитываются на забалансовом счете 004. Товары, приобретенные для дальнейшей передачи комитенту, учитываются на забалансовом счете 002.

С целью определения фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, используется вариант оценки материалов по средневзвешенной себестоимости материальных ценностей.

Материальные ценности приходуются на балансовом счете 10 "Материалы" по цене приобретения с учетом расходов, поименованных в ПБУ 5/01.

Учет материально-производственных запасов ведется на счетах 10,41 без применения счета 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей".

Учет основных средств.

Стоимость основных средств погашается путем начисления амортизации. Амортизация объектов основных средств производится по линейному способу.

Понижающие и повышающие коэффициенты амортизации не применяются.

Объекты основных средств стоимостью не более 10 000 рублей за

единицу списываются на затраты на производство по мере отпуска их в производство или эксплуатацию.

Ремонт основных средств отражается путем включения

фактических затрат ремонтных работ в управленческие расходы организации.

Порядок учета нематериальных активов:

К нематериальным активам относятся права, указанные в ПБУ 14/2000. Нематериальные активы отражаются в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Износ объектов нематериальных активов отражается ежемесячно, начиная со следующего месяца после месяца введения их в эксплуатацию на счете 05. Износ начисляется линейным способом.

В случае невозможности определения срока полезного использования нематериальных активов норма переноса стоимости устанавливается из расчета на 20 лет (но не более срока деятельности организации).

Порядок учета затрат на производство, услуги и продажу товаров:

Учет затрат на производство вести с подразделением на прямые,

собираемые по дебету счета 20 «Основное производство», и косвенные, отражаемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы».

Аналитический учет счета 20 ведется по статьям затрат.

## Аналитический учет общехозяйственных расходов ведется по статьям затрат, в конце отчетного периода косвенные затраты списываются на уменьшение выручки от реализации продукции (работ, услуг) в дебет счета 90 «Продажи».

Учет затрат на продажу товаров ведется по статьям затрат.

## При выполнении работ или оказании услуг незавершенное производство оценивается по прямым затратам на производство.

Прочее:

Проценты по заемным средствам признаются внереализационными расходами и учитываются на счете 91-2.

Расходы будущих периодов учитываются на счете 97 "Расходы будущих периодов" и списываются на расходы равными частями в течение срока их потребления.

Выбранные варианты техники учета:

Бухгалтерский учет ведется с применением компьютерной техники и бухгалтерской программы «1С: Предприятие».

Учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется способом двойной записи в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии. Отчетным годом считается период с 1 января по 31 декабря.

Организация бухгалтерского учета:

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерской службой.

Авансовые отчеты по командировочным расходам предоставляются в бухгалтерию не позднее 3 дней после возвращения из командировки.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности производится инвентаризация:

материальных остатков на складе один раз в 12 месяцев перед сдачей годового отчета (в IV квартале);

кассы – при смене материально ответственного лица.

Внезапные инвентаризации кассы и МПЗ производятся по решению руководителя.

Инвентаризация основных средств производится один раз в три года.

Обязательная инвентаризация производится в случаях, предусмотренных ст.12 Закона N 129-ФЗ.

Выдача средств в подотчет производится на срок не более 6 месяцев в течение календарного года.

Прибыль предприятия используется без предварительного распределения и учета на балансовом счете 99 "Прибыли и убытки".

План счетов, используемый организацией при ведении бухгалтерского учета (приложение N 1 к учетной политике).

Вышеизложенная учетная политика не является исчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета, значительных изменений, может дополняться отдельными приказами по предприятию с доведением внесенных изменений до налоговых органов.

**2.3. Учетная политика для целей налогового учета.**

1. Налоговый учет в ООО «Олимп» ведется главным бухгалтером на основе:

- Данных первичных учетных документов, на основании которых ведется бухгалтерский учет, включая справку бухгалтера;

- Документы, которые разрабатываются предприятием самостоятельно, содержат обязательные реквизиты, установленные гл. 25 НК РФ

Организация относится к субъектам малого предпринимательства, поэтому ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» не использует.

Основные средства:

К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования свыше 12 месяцев.

Первоначальная стоимость ОС определяется как сумма расходов на их приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов, за минусом процентов по долговым обязательствам, взятым на приобретение основных средств.

Основные средства распределяются по амортизационным группам по срокам полезного использования в соответствии с классификатором, утвержденным Правительством РФ. Для тех основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, определенных классификатором, утвержденным Правительством РФ, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организацией-изготовителем.

Амортизация ОС по объектам основных средств, входящих в состав первой - десятой амортизационных групп начисляется линейным методом.

Для амортизируемых основных средств (кроме основных средств, относящихся к первой, второй и третьей амортизационным группам, в случае, если амортизация по данным основным средствам начисляется нелинейным методом), которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), к основной норме амортизации применяется специальный коэффициент (не выше 3).

Имущество, первоначальная стоимость которого составляет до десяти тысяч рублей включительно, не амортизируется. Стоимость этого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме при вводе в эксплуатацию.

По приобретенным объектам основных средств, бывших в эксплуатации, норма амортизации определяется с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества у предыдущего собственника.

Расходы на ремонт основных средств:

Расходы на ремонт основных средств признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они были осуществлены.

Нематериальные активы:

К нематериальным активам относятся приобретенные или созданные объекты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производственных целях или для управленческих нужд предприятия (продолжительностью свыше 12 мес.), при наличии надлежаще оформленных документов и исключительных прав на нематериальные активы.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов определяется как сумма расходов на их приобретение и доведение их до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов учитываемых в составе расходов (за минусом процентов по долговым обязательствам).

Срок полезного использования объекта нематериальных активов производится из срока действия патента, свидетельства, а также исходя из срока полезного использования нематериальных активов, определенного соответствующим договором.

Имущество по амортизационным группам распределяется в соответствии со сроком полезного использования.

По объектам нематериальных активов срок полезного использования, по которым невозможно определить, норма амортизации устанавливается из расчета 10 лет (но не более срока деятельности предприятия). Амортизационные отчисления по нематериальным активам производятся линейным способом исходя из срока полезного использования объекта нематериального активов.

Не включается в состав амортизируемого имущества имущество, первоначальная стоимость которого составляет до десяти тысяч рублей. Стоимость такого имущества включается в состав материальных расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

Товарно-материальные ценности:

Стоимость материальных ценностей определяется исходя из цены приобретения, с учетом таможенных пошлин и сборов**.** В стоимость товаров не включаются транспортные расходы, если доставка по условиям договора не входит в цену приобретения товаров.

Стоимость возвратной тары, включенной в цену материальных ценностей, из общей суммы расходов на приобретение этих ценностей исключается по цене возможного использования или реализации. Стоимость невозвратной тары включается в сумму расходов на приобретение товарно-материальных ценностей.

Оценка материально-производственных запасов при отпуске их в производство производится по методу оценки по средней себестоимости.

При списании товаров применяется метод оценки по средней себестоимости.

Расходы:

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные и экономически обоснованные затраты, связанные с производством и реализацией продукции (товаров, работ, услуг), управлением производством.

Расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы оплаты.

Для сумм комиссионных сборов, арендных (лизинговых) платежей за арендуемое имущество, для расходов по купле-продаже иностранной валюты датой осуществления расходов признается дата расчетов.

Расходы, связанные с производством и реализацией, группируются по следующим элементам:

- материальные расходы;

- расходы на оплату труда;

- амортизационные отчисления;

- прочие расходы.

Для формирования полной информации о порядке учета расходов, связанных с производством и реализацией продукции, прочие расходы подразделяются на отдельные элементы:

- аренда помещения

- расходы на информационное обслуживание;

- расходы на добровольное страхование;

- суммы налогов и сборов, начисленные в соответствии с законодательством;

- расходы на сертификацию продукции и услуг;

- расходы на командировки;

- представительские расходы;

- расходы на рекламу;

Расходы на производство и реализацию, осуществляемые в течение отчетного периода, подразделяются на:

- прямые;

- косвенные.

К прямым расходам относятся:

- материальные расходы в части расходов на приобретение сырья и (или) материалов, используемых в производстве товаров;

- расходы на оплату труда производственного персонала;

- амортизационные отчисления по основным средствам, непосредственно используемым при производстве продукции (работ, услуг).

К косвенным расходам относятся все иные расходы, осуществляемые в отчетном периоде.

Сумма косвенных расходов в полном объеме относятся на уменьшение доходов от производства и реализации отчетного налогового периода.

Сумма прямых расходов, осуществленных в отчетном периоде, уменьшает доходы от реализации отчетного периода, за исключением сумм прямых расходов, распределяемых на остатки незавершенного производства.

Порядок остатков НЗП, остатков ГП, товаров отгруженных:

Оценка остатков НЗП на конец текущего месяца производится по договорной стоимости заказов.

Резервы:

Резервы по сомнительным долгам не создаются.

Налог на имущество предприятия:

Исчисление налога на имущество осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением организации, возглавляемым главным бухгалтером;

При исчислении налога на имущество налоговая база определяется исходя из стоимости основных средств:

- 01 "Основные средства" (за минусом суммы амортизации на счете 02 "Амортизация основных средств");

Налог на добавленную стоимость:

Исчисление НДС осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением организации, возглавляемым главным бухгалтером.

Дата возникновения обязанности по уплате НДС определяется датой реализации товаров (работ, услуг).

Уплата НДС и предоставление налоговой декларации по НДС производится ежемесячно.

Уплата НДС производится централизованно в целом по организации, включая обособленные подразделения.

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

Генеральный директор;

Финансовый директор;

Главный бухгалтер;

Налог на прибыль организации:

Исчисление налога на прибыль осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением организации, возглавляемым главным бухгалтером.

Доходы и расходы при исчислении налога на прибыль определяются по методу начислений.

Организована система исчисления налоговой базы при расчете налога на прибыль, которая определяется на основе порядка группировки и отражения объектов и хозяйственных операций одновременно и в бухгалтерском и в налоговом учете организации,

В работе используются аналитические регистры, рекомендованные МНС России для исчисления прибыли (Информационное сообщение МНС РФ от 19.12.2001 г.)

Аналитические регистры налогового учета для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль накапливают (содержат) информацию поквартально за отчетный год.

Налоговый учет для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль ведется на основе данных бухгалтерского учета в электронном виде. Главный бухгалтер обеспечивает необходимую защиту от несанкционированных исправлений.

Для целей определения налоговой базы по налогу на прибыль установлено ведение раздельного учета доходов и расходов по следующим видам деятельности:

- реализация товаров,

- оказание услуг,

- реализация прочего имущества,

Для целей налогообложения прибыли установлено, что доходы и расходы, относящиеся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, распределяются ежемесячно (т.к. авансовые платежи ежемесячные).

Установлено, что для целей налогообложения прибыли расходы на оказание услуг по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию учитываются в фактических расходах без формирования резервов по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию.

Для целей налогообложения прибыли представительские расходы включаются в состав расходов в фактических размерах, но не более 4% от расходов на оплату труда отчетного периода.

Для целей налогообложения прибыли расходы на все виды рекламы признаются в фактических размерах, но не более 1% выручки от реализации для целей налогообложения прибыли, рассчитанной согласно ст.249 Налогового кодекса РФ.

Для целей налогообложения прибыли расходы по обязательному и добровольному страхованию, по которым предусмотрена уплата страхового взноса разовым платежом, включаются в расходы в течение срока действия договора страхования ежемесячно.

Для целей налогообложения прибыли документальное подтверждение рыночных цен товаров (работ, услуг) с учетом положений ст.40 Налогового кодекса РФ, а также условий рыночных отношений сторонних субъектов осуществляет главный бухгалтер.

Ежемесячные авансовые платежи налога на прибыль осуществляются равными долями в размере одной трети фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей налога на прибыль.

Для расчета суммы налога на прибыль, подлежащей уплате по месту нахождения каждого обособленного подразделения согласно ст.288 Налогового кодекса РФ, применяется показатель, рассчитанный как среднеарифметическое от количества работников обособленного подразделения и удельного веса остаточной стоимости амортизируемого имущества подразделения.

Единый социальный налог:

Уплата единого социального налога по обособленным подразделениям производится по месту нахождения головной организации.

Вышеизложенная учетная политика, применяемая в Организации не является исчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета, значительных изменений, может дополняться отдельными приказами по предприятию с доведением внесенных изменений до налоговых органов.

**Глава 3. Оценка эффективности учетной политики на примере ООО «Олимп».**

**3.1. Оценка эффективности составления и использования учетной политики для целей бухгалтерского учета.**

Практика аудиторских и налоговых проверок показывает, что зачастую бухгалтерский учет ведется независимо от утвержденной учетной политики. Это говорит о том, что она составляется для проформы и существует сама по себе. Бухгалтер должен понимать, что при проверке достоверность бухгалтерского учета оценивается не только исходя из требований законодательных и нормативных актов, но также из тех методов и принципов учета, которые заложены в учетной политике предприятия.[29].

При оценке учетной политики для целей бухгалтерского учета в ООО «Олимп» необходимо проанализировать методологию бухгалтерского учета на предприятии в соответствии с действующим планом счетов, применяемым в Организации и являющимся приложением к учетной политики, а также проанализировать выбор способа начисления амортизации основных средств в бухгалтерском учете, так как именно остаточная стоимость основных средств облагается налогом на имущество, причем данные берутся из бухгалтерского учета, а способ начисления амортизации по данным бухгалтерского учета должен быть обязательно зафиксирован в учетной политике для целей бухгалтерского учета. Способ начисления амортизации основных средств также должен быть зафиксирован и в учетной политике для целей налогообложения, но эти данные будут иметь смысл лишь при расчете налога на прибыль, а к расчету налога на имущества они никакого отношения не имеют.

Итак, проанализируем методологию бухгалтерского учета на предприятии в соответствии с действующим планом счетов и выбор способа начисления амортизации для целей бухгалтерского учета в ООО «Олимп».

Амортизация - это постепенное перенесение стоимости объекта основных средств на себестоимость продукции (работ, услуг).

В ООО «Олимп», далее Организация, амортизация начисляется по каждому объекту основных средств ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем, когда объект основных средств был введен в эксплуатацию, то есть после того, как сделали проводку:

Дебет 01 Кредит 08

- объект основных средств введен в эксплуатацию.

Существует 4 способа начисления амортизации основных средств для целей бухгалтерского учета:

- линейный;

- способ уменьшаемого остатка;

- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;

- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Чтобы начислить амортизацию, можно все основные средства разделить на однородные группы объектов, объединенных общими признаками.

По объектам одной группы основных средств можно использовать только один из перечисленных способов.

Выбранный способ начисления амортизации применяется в течение всего срока полезного использования (то есть срока службы) объекта основных средств.

В Организации такого раздела на однородные группы, объединенных общими признаками нет, существует один способ начисления амортизации у всех основных средств для целей бухгалтерского учета – это линейный.

Линейный способ начисления амортизации предполагает равномерное начисление амортизации в течение срока полезного использования объекта основных средств.

Например, возьмем для исследования объект основных средств в Организации – радиостанцию «КЕНWОOD», первоначальная стоимость которой 12000 руб. Срок полезного использования - 5 лет.

При использовании линейного способа начисления амортизации ежегодно должна амортизироваться 1/5 стоимости радиостанции.

Сначала нужно определить годовую норму амортизации. Для этого первоначальную стоимость радиостанции примем за 100%. Годовая норма амортизации составит 20% (100% / 5). Следовательно, годовая сумма амортизации составит 2400 руб. (12000 руб. x 20%).

Сумма ежемесячных амортизационных отчислений составит 200 руб. (2400 руб. / 12 мес.).

Ежемесячно в течение 5 лет бухгалтер будет делать проводку:

Дебет 26 Кредит 02

- 200 руб. - начислена амортизация радиостанции за отчетный месяц.

А теперь рассмотрим тот же самый объект основных средств, только в варианте списания способом уменьшаемого остатка.

При начислении амортизации способом уменьшаемого остатка годовая норма амортизации определяется так же, как и при линейном способе. Однако начисление амортизации производится исходя не из первоначальной, а из остаточной стоимости объекта основных средств на начало каждого отчетного года.

Вернемся к предыдущему примеру и рассчитаем сумму ежемесячных амортизационных отчислений способом уменьшаемого остатка.

Годовая норма амортизации, как и в предыдущем случае, составит 20% (100% / 5).

В первый год начисления амортизации годовая сумма амортизации составит 2400 руб. (12000 руб. x 20%). Остаточная стоимость радиостанции на конец первого года - 9600 руб. (12000 - 2400). Сумма ежемесячных амортизационных отчислений - 200 руб. (2400руб. / 12 мес.).

Ежемесячно в течение первого года начисления амортизации бухгалтер "Олимп" будет делать проводку:

Дебет 26 Кредит 02

- 200 руб. - начислена амортизация радиостанции за отчетный месяц.

Во второй год начисления амортизации годовая сумма амортизации составит 1920 руб. (9600 руб. x 20%). Остаточная стоимость радиостанции на конец второго года составит 7680 руб. (9600 - 1920). Сумма ежемесячных амортизационных отчислений - 160 руб. (1920 руб. / 12 мес.).

Ежемесячно в течение второго года начисления амортизации бухгалтер

" Олимп " будет делать проводку:

Дебет 26 Кредит 02

- 160 руб. - начислена амортизация радиостанции за отчетный месяц.

В третий и четвертый годы амортизация будет начисляться аналогично. В пятый год эксплуатации радиостанции останется недоамортизированной часть ее первоначальной стоимости в сумме 4915,20 руб. Эта часть будет самортизирована линейным способом помесячно согласно методологии списания в течении всего года.

Далее рассмотрим тот же самый объект основных средств, только в варианте способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

При способе списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования начисление амортизации производится исходя из первоначальной стоимости радиостанции по формуле:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Количество лет, оставшихся до конца срока службы объекта основных средств | : | Сумма чисел лет срока полезного использования объекта основных средств | Х |
| Первоначальная стоимость объекта ОС | = | Сумма годовых амортизационных отчислений |  |

В нашем примере срок полезного использования радиостанции - 5 лет. Следовательно, сумма чисел лет срока полезного использования радиостанции составит: 1 + 2 + 3 + 4 + 5 = 15.

В первый год начисления амортизации годовая сумма амортизации составит:

5 : 15 x 12000 руб. = 4000 руб.

Сумма ежемесячных амортизационных отчислений - 333,3 руб. (4000 руб. : 12 мес.).

Ежемесячно в течение первого года начисления амортизации бухгалтер "Олимп" будет делать проводку:

Дебет 26 Кредит 02

- 333,3 руб. - начислена амортизация станка за отчетный месяц.

Во второй год начисления амортизации годовая сумма амортизации составит:

4 : 15 x 1200 руб. = 3200 руб.

Сумма ежемесячных амортизационных отчислений - 266,7 руб. (3200 руб. : 12 мес.).

Ежемесячно в течение второго года начисления амортизации бухгалтер "Олимп" будет делать проводку:

Дебет 26 Кредит 02

- 266,7 руб. - начислена амортизация радиостанции за отчетный месяц.

В третий, четвертый и пятый годы амортизация будет начисляться аналогично.

Рассмотрим последний способ списания основных средств – это способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Как начислить амортизацию этим способом, покажет пример.

Первоначальная стоимость радиостанции - 12000 руб. Экономический отдел "Олимп" на основании данных технической документации рассчитал, что радиостанция должна быть полностью самортизирована, когда с ее помощью будет протестировано 1000 единиц продукции.

В первый год эксплуатации радиостанции тестирование продукции составило 300 единиц. Годовая сумма амортизации будет рассчитана так:

300 : 1000 x 12000 руб. = 3600 руб.

Сумма ежемесячных амортизационных отчислений составит 300 руб. (3600 руб. : 12 мес.). Ежемесячно бухгалтер "Олимп" будет делать проводку (предполагаем, что в течение года продукция тестируется равномерно):

Дебет 26 Кредит 02

- 300 руб. - начислена амортизация радиостанции за отчетный месяц.

Во второй год эксплуатации радиостанции фактически протестируется продукции 300 единиц. Годовая сумма амортизации будет рассчитана так же как и в предыдущем году.

В третий год эксплуатации радиостанции фактически протестируется продукции 200 единиц. Годовая сумма амортизации составит :

200 : 1000 x 12000 руб. = 2400 руб.

Сумма ежемесячных амортизационных отчислений составит 200 руб. (2400 руб. x 12 мес.). Ежемесячно бухгалтер "Олимп" будет делать проводку (предполагаем, что в течение года продукция производилась равномерно):

Дебет 26 Кредит 02

- 200 руб. - начислена амортизация радиостанции за отчетный месяц.

В четвертый год эксплуатации фактически протестируется продукции 100 единиц. Годовая сумма амортизации будет рассчитана следующим образом:

100 : 1000 х 12000 руб. = 1200 руб.

Ежемесячно бухгалтер "Олимп" будет делать проводку (предполагаем, что в течение года продукция производилась равномерно):

Дебет 26 Кредит 02

- 100 руб. - начислена амортизация радиостанции за отчетный месяц.

В пятый год амортизация радиостанции будет произведена аналогично четвертому году эксплуатации и составит 1200 руб. в месяц.

Из произведенных выше расчетов можно сделать таблицу полученных данных из которой будет видно какой из способов списания амортизации по бухгалтерскому учету является наиболее выгодным для исчисления налога на имущество. Основным критерием при этом должно быть то, чтобы остаточная стоимость имущества в каждый год эксплуатации была минимальной, если, конечно предприятие стремится к минимизации своих налоговых отчислений и для этого готово вести пусть даже и раздельный учет начисления амортизации основных средств в бухгалтерском и налоговом учете, в случае того если нужный эффект от одного способа списания (линейного) не будет достигнут. Рассмотрим расчет амортизации радиостанции «КЕНWОOD»в таблице 3:

Таблица 3

**Способы списания основных средств на примере радиостанции «КЕНWОOD»**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Радиостанция «КЕНWОOD» -первоначальная стоимость 12000 рублей, срок полезного использования 5 лет | | | | | |
| Способ начисления амортизации | Остаточная стоимость ОС на конец 1-го год эксплуатации | Остаточная стоимость ОС на конец 2-го года эксплуатации | Остаточная стоимость ОС на конец 3-го года эксплуатации | Остаточная стоимость ОС на конец 4-го года эксплуатации | Остаточная стоимость ОС на конец 5-го года эксплуатации |
| Линейный | 9600 | 7200 | 4800 | 2400 | 0 |
| Способ уменьшаемого остатка | 9600 | 7680 | 6144 | 4915,2 | 0 |
| Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования | 8000 | 4800 | 2400 | 800 | 0 |
| Способ списания стоимости пропорционально объему продукции | 8400 | 4800 | 2400 | 1200 | 0 |

Из приведенных в таблице 3 данных видно, что минимальная остаточная стоимость основных средств в каждый год эксплуатации достигнута путем начисления амортизации основных средств способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

**3.2. Оценка эффективности составления и использования учетной политики для целей налогового учета.**

Формирование учетной политики предприятия для целей налогообложения следует рассматривать как один из важнейших элементов налоговой оптимизации. Квалифицированная проработка приказа об учетной политике позволит предприятию выбрать оптимальный вариант учета, эффективный и с точки зрения режима налогообложения. Значимость данного документа особенно возросла в связи с вступлением в действие главы 25 "Налог на прибыль организаций" Налогового кодекса РФ. Дело в том, что впервые в системе российского налогообложения законодательно установлена самостоятельная учетная система - учет операций в целях налогообложения. Одним из самых важных моментов в налоговом учете является метод определения доходов (расчет прибыли).

Дело в том, что глава 25 Налогового кодекса РФ предполагает возможность применения 2 методов признания доходов в целях налогообложения - кассовый и по начислению. Ранее мы привыкли их называть "по оплате" и "по отгрузке".[20].

Традиционно считалось, метод определения выручки "по оплате" "лучше" с точки зрения налогообложения. Однако подобный подход не бесспорен. Дело в том, что с одной стороны предприятие не учитывало выручку в целях налогообложения до ее оплаты, но с другой стороны предприятие не учитывало в полном объеме и затраты, списанные на себестоимость по правилам бухгалтерского учета. Это несоответствие приводило к необходимости иметь две параллельные системы учета затрат и корректировки выручки и затрат в целях налогообложения. Если для малых предприятий это не вызывает больших трудностей, то для средних и крупных это являлось серьезной учетной проблемой. Кроме того, на практике это часто приводило к неправильному определению себестоимости "реализованной" продукции в целях налогообложения.

Однако с 1 января 2002 г. большинство предприятий должно применять метод признания доходов в целях налогообложения - по начислению. Связано это с тем, что кассовый метод согласно п.1 ст.273 Налогового кодекса РФ имеют право применять организации, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость и налога с продаж в среднем не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал. [12].

Кроме того, при установлении метода признания расходов в целях налогообложения следует понимать, что метод начисления и кассовый метод применяются в главе 25 Налогового кодекса РФ лишь в целях исчисления налога на прибыль. В тоже время глава 21 "Налог на добавленную стоимость" Налогового кодекса РФ устанавливает самостоятельные и независимые от налога на прибыль методы определения реализации в целях налогообложения по отгрузке и по оплате.

Согласно п. 1 ст. 167 для целей исчисления НДС момент определения налоговой базы (дата реализации товаров (работ, услуг) в зависимости от принятой налогоплательщиком учетной политики для целей налогообложения определяется:

1) для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике для целей налогообложения момент определения налоговой базы по мере отгрузки и предъявлении покупателю расчетных документов, - день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг);

2) для налогоплательщиков, утвердивших в учетной политике для целей налогообложения момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств, - день оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг).[20]/

В случае, если налогоплательщик не определил, какой способ определения даты реализации товаров (работ, услуг) он будет использовать для целей исчисления и уплаты НДС, то применяется первый способ определения даты реализации (т.е. по отгрузке).

В Организации применяется для целей налогообложения НДС метод «по отгрузке».

Связано это с тем, что:

- во первых в тех случаях, когда Организация продает собственный товар, реализация осуществляется довольно большому количеству клиентов, и применяемый метод «по отгрузке» позволяет не ошибаться при начислении налога НДС, дожидаясь оплаты от покупателей, то же самое можно сказать и о счетах-фактурах выставляемых на оказание услуг;

- во вторых реализация товара осуществляется в основном по договору комиссии, при этом комиссионер ООО «Олимп» уплачивает НДС только с суммы начисленного комиссионного вознаграждения, а оплату за комиссионное вознаграждения получает от комитента путем проведения зачета взаимных требований, оставив у себя на расчетном счете из полученных денежных средств от покупателей за комиссионный товар, сумму, покрывающую задолженность комитента перед комиссионером за комиссионное вознаграждение. В этом случае момент оказания услуг и оплаты за эти услуги совпадает.

В ООО «Олимп», как и во многих организациях установлен метод признания выручки в целях налогообложения по начислению. Организация имеет слишком большой оборот и поэтому «рамки», в которые она должна вложиться, чтобы использовать кассовый метод ей не подходят. Оценивать в этом случае эффективность выбора Организации не целесообразно.

По начислению доходов у Организации не остается выбора, но есть выбор по начислению амортизации, также выбор в методе оценки сырья и материалов, что может оказать значительное влияние при уплате налога на прибыль.

В соответствии с п.1 ст.259 Налогового кодекса РФ налогоплательщики имеют право начислять амортизацию двумя методами:

1. Линейным методом;

2. Нелинейным методом.

При этом отметим, что линейный способ в бухгалтерском учете и линейный метод, применяемый в целях налогообложения, очень близки. В связи с изложенным при формировании учетной политики в целях налогообложения необходимо специально рассмотреть вопрос целесообразности применения нелинейного метода амортизации. Данный вопрос имеет принципиальное значение. Связано это с требованиями п. 3 ст. 259 Налогового кодекса РФ:

во-первых, линейный метод начисления амортизации должен применяться к зданиям, сооружениям, передаточным устройствам, входящим в восьмую-десятую амортизационные группы, независимо от сроков ввода в эксплуатацию этих объектов;

во-вторых, к основным средствам, входящим в первую-седьмую группу, налогоплательщик вправе применять один из двух вышеуказанных методов;

в-третьих, выбранный метод начисления амортизации применяется в отношении объекта амортизируемого имущества, входящего в состав соответствующей амортизационной группы, и не может быть изменен в течение всего периода начисления амортизации по этому объекту.[18].

Линейный метод начисления амортизации.

В соответствии с п.4 ст.259 Налогового кодекса РФ сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Амортизация = Первоначальная стоимость х Норма амортизации

Следовательно, для каждого объекта индивидуально должны быть определены два показателя, применяемых в целях налогообложения:

1. Первоначальная (восстановительная) стоимость;

2. Норма амортизации по данному объекту.

В свою очередь норма амортизации определяется по каждому объекту по формуле:

К = (1/n) х 100%,

где

К – норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

Нелинейный метод начисления амортизации.

Особенности нелинейного метода начисления амортизации рассмотрены в п.5 ст.259 Налогового кодекса РФ. Применяться данный метод может в отношении амортизируемого имущества, входящего в первую-седьмую группы. При использовании данного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение остаточной стоимости объекта амортизируемого имущества и нормы амортизации, определенной для данного объекта:

Амортизация = Остаточная стоимость х Норма амортизации

Согласно п.13 ст.259 Налогового кодекса РФ остаточная стоимость определяется как разность между первоначальной (восстановительной) стоимостью и суммой начисленной за период эксплуатации амортизации.

При применении нелинейного метода норма амортизации объекта амортизируемого имущества определяется по формуле:

K = (2/n) x 100%,

где

К – норма амортизации в процентах к остаточной стоимости, применяемая к данному объекту амортизируемого имущества;

n – срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При этом с месяца, следующего за месяцем, в котором остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества достигнет 20 процентов от первоначальной (восстановительной) стоимости этого объекта, амортизация по нему исчисляется в следующем порядке:

1. остаточная стоимость объекта амортизируемого имущества в целях начисления амортизации фиксируется как его базовая стоимость для дальнейших расчетов;
2. сумма начисляемой за один месяц амортизации в отношении данного объекта амортизируемого имущества определяется путем деления базовой стоимости данного объекта на количество месяцев, оставшихся до истечения срока полезного использования данного объекта. [1].

На основании данных ООО «Олимп» был выполнен сравнительный анализ двух методов начислении амортизации.

Исходные условия по объекту амортизируемого имущества:

Первоначальная стоимость составляет – 500.000 руб.

Срок полезного использования – 20 месяцев. Результаты расчета показаны таблице 4.

Расчеты позволяют сделать вывод, что нелинейный метод достаточно эффективен с точки зрения "быстрого" уменьшения налоговых обязательств. Так, например, по истечении половины срока полезного использования по нелинейному методу в расходах будет учтено 65 процентов первоначальной стоимости против 50 по линейному методу. Начисление амортизации двумя способами и динамику ее изменения можно увидеть на рисунке 1.

Таблица 4

**Расчет амортизации по 2 амортизационной группе имущества**

**с применением линейного и нелинейного метода**

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

|Ме-| Линейный метод | Нелинейный метод |

|ся-|—————————————————————————————————|—————————————————————————————————|

|цы |Перво- |Срок |Норма|Сумма|Ско- |Перво- |Срок |Норма|Сумма|Ско- |

| |началь-|полез- |амор-|амор-|рость|началь-|полез- |амор-|амор-|рость|

| |ная |ного |тиза-|тиза-|пере-|ная |ного |тиза-|тиза-|пере-|

| |стои- |исполь-|ции |ции |носа |стои- |исполь-|ции |ции |носа |

| |мость |зования| | |стои-|мость |зования| | |стои-|

| | | | | |мости| | | | |мости|

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

| 1 | 500000| 20 | 5 |25000| 5 | 500000| 20 | 10 |50000| 10 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

| 2 | 500000| 20 | 5 |25000| 10 | 450000| 20 | 10 |45000| 19 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

| 3 | 500000| 20 | 5 |25000| 15 | 405000| 20 | 10 |40500| 27 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

| 4 | 500000| 20 | 5 |25000| 20 | 364500| 20 | 10 |36450| 34 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

| 5 | 500000| 20 | 5 |25000| 25 | 328050| 20 | 10 |32805| 41 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

| 6 | 500000| 20 | 5 |25000| 30 | 295245| 20 | 10 |29525| 47 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

| 7 | 500000| 20 | 5 |25000| 35 | 265721| 20 | 10 |26572| 52 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

| 8 | 500000| 20 | 5 |25000| 40 | 239148| 20 | 10 |23915| 57 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

| 9 | 500000| 20 | 5 |25000| 45 | 215234| 20 | 10 |21523| 61 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

|10 | 500000| 20 | 5 |25000| 50 | 193710| 20 | 10 |19371| 65 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

|11 | 500000| 20 | 5 |25000| 55 | 174339| 20 | 10 |17434| 69 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

|12 | 500000| 20 | 5 |25000| 60 | 156905| 20 | 10 |15691| 72 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

|13 | 500000| 20 | 5 |25000| 65 | 141215| 20 | 10 |14121| 75 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

|14 | 500000| 20 | 5 |25000| 70 | 127093| 20 | 10 |12709| 77 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

|15 | 500000| 20 | 5 |25000| 75 | 114384| 20 | 10 |11438| 79 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

|16 | 500000| 20 | 5 |25000| 80 | 102946| 20 | 10 |10295| 81 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

|17 | 500000| 20 | 5 |25000| 85 | 92651| 4 | |23163| 86 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

|18 | 500000| 20 | 5 |25000| 90 | 92651| 4 | |23163| 91 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

|19 | 500000| 20 | 5 |25000| 95 | 92651| 4 | |23163| 95 |

|———|———————|———————|—————|—————|—————|———————|———————|—————|—————|—————|

|20 | 500000| 20 | 5 |25000|100 | 92651| 4 | |23163| 100 |

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" (ПБУ 5/98), утвержденное приказом Минфина России от 15.06.98 г. N 25н (с изменениями и дополнениями от 30.12.99 г. и 24.03.2000 г.) дает право предприятию оценивать отпущенные в производство материально-производственные запасы одним из следующих методов:

по себестоимости каждой единицы;

по средней себестоимости (СС);

по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ФИФО);

по себестоимости последних по времени приобретения материально-производственных запасов (метод ЛИФО).

Выбор адекватного метода оценки материально-производственных запасов имеет наибольшее значение для предприятий материалоемких отраслей экономики.

В учетной политике ООО «Олимп» главный бухгалтер закрепил метод списания материально-производственных запасов по средней себестоимости. На сколько эффективен этот метод для Организации покажет расчет :

Предприятие приобрело шурупы для выполнения монтажа и пуско-наладки оборудования у покупателей.

Остатки шурупов на начало отчетного периода составили 200 единиц по цене 10 руб. за единицу (2000 руб.). В течение отчетного периода поставки указанного материала осуществлялись несколько раз. При первой поставке на предприятие поступило 200. единиц по цене 9 руб. (1800 руб.), при второй - 300 единиц по цене 11 руб. (3300 руб.), при третьей – 400 единиц по цене 9,5 руб. (3800 руб.), при четвертой - 500 единиц по цене 11,2 pyб. (5600 руб.). За отчетный период при установках антикражных систем было использовано 1300 единиц, а остатки на конец отчетного периода составили 300 единиц. Таким образом, всего на конец отчетного периода (с учетом остатков на начало отчетного периода) приобретенное количество материала составило 1600 единиц стоимостью 16500 руб.

1. Расчет стоимости использованных на установках шурупов и стоимости их остатков на конец отчетного периода.

Метод СС:

Средняя цена единицы шурупа = 16500 : 1600 = 10,3125 (руб.).

Стоимость израсходованных шурупов = 1300 х 10,3125 = 13406,25

( руб.).

Стоимость остатков на конец отчетного периода = 300 х 10,3125 = 3093,75 (тыс. руб.)

Метод ФИФО:

Стоимость израсходованных шурупов:

200 х 10 = 2000 (руб.)

200 х 9 = 1800 (руб.)

300 х 11 = 3300 (руб.)

400 х 9,5 = 3800 (руб.)

200 х 11,2 = 2240 (руб.)

Итого 1300 единиц на сумму 13140 руб.

Стоимость остатков на конец отчетного месяца:

300 х 11,2 = 3360 (руб.)

Метод ЛИФО:

Стоимость израсходованных шурупов:

500 х 11,2 = 5600 (руб.)

400 х 9,5 = 3800 (руб.)

300 х 11 = 3300 (руб.)

100х 9 = 900 ( руб.)

Итого:1300 единиц 13600 руб.

Стоимость остатков шурупов на конец отчетного периода:

100 х 9 = 900 (руб.)

200 х 10 = 2000 (руб.)

Итого: 300 единиц 2900 руб.

Таким образом, минимальная стоимость использованных материалов достигается при методе ФИФО, а остатков материальных запасов - при методе ЛИФО. Такой порядок характерен не только для инфляционной экономики (т.е. когда рост цен имеет постоянный характер), но и для такой ситуации, когда в экономике наблюдаются колебания цен. Кроме того, увеличение стоимости использованных материалов вызывает уменьшение на такую же сумму остатков материально-производственных запасов на конец периода, и наоборот.

Влияние оценки использованных материально-производственных запасов на уровень затрат на производство и реализацию продукции определяется как разность между остатками материально-производственных запасов при оценке методом ФИФО (ЛИФО) и методом СС:

Рассмотрим влияние метода оценки материально-производственных запасов на прибыль и налог на прибыль в таблице 5.

Дополнительные данные:

выручка от реализации продукции (без НДС) составила 200 000. руб.;

затраты (себестоимость ,управленческие расходы) - 63000 . руб.,

ставка налога на прибыль - 24%.

Налог на имущество 1200 руб.

Таблица 5.

**Влияние метода списания материально-производственных запасов на прибыль предприятия**

———————————————————————————————————————————————————————————————————————

| Показатели | Метод оценки | Отклонение |

| | материально-производст-| от метода СС |

| | венных запасов | |

| |—————————————————————————|————————————————————|

| | СС | ФИФО | ЛИФО | ФИФО | ЛИФО |

|————————————————————————|————————|————————|———————|——————————|—————————|

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |

|————————————————————————|————————|————————|———————|——————————|—————————|

|1. Выручка от реализации| 200000 | 200000 |200000 | - | - |

|продукции (без НДС) | | | | | |

|————————————————————————|————————|————————|———————|——————————|—————————|

|2. Затраты - всего | 76406 | 76140 | 76600 | - 266 | +194 |

| | | | | | |

|В том числе: | | | | | |

| | | | | | |

|материальные | 13406 | 13140 | 13600 | - 266 | +194 |

| | | | | | |

|прочие | 63000 | 63000 | 63000 | - | - |

|————————————————————————|————————|————————|———————|——————————|—————————|

|3. Прибыль от реализации| 123594 | 123860 |123400 | + 266 | -194 |

|————————————————————————|————————|————————|———————|——————————|—————————|

|5. Налогооблагаемая | 122394 | 122660 |122200 | + 266 | -194 |

|прибыль | | | | | |

|————————————————————————|————————|————————|———————|——————————|—————————|

|6. Налог на прибыль |29374,56|29438,40| 29328 | + 63,84 | -46,56 |

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

Из данных таблицы видно, что в случае если предприятие стремится к минимальному изъятию средств из оборота на уплату налогов, то его руководителю следует закрепить в учетной политике такой метод оценки производственно-материальных ресурсов, как ЛИФО. Если же предприятие пытается привлечь инвесторов, получить долгосрочные кредиты, увеличить размер уставного капитала, следует порекомендовать руководству предприятия оценивать материально-производственные запасы методом ФИФО, так как данный метод позволяет увеличить стоимость остатков материальных ресурсов и занизить затраты, связанные с производством продукции, а следовательно, увеличить прибыль и, таким образом, улучшить показатели финансового и имущественного состояния предприятия.

**3.3. Основные выводы по проведенной оценке эффективности учетной политики.**

Итак, теперь по произведенной раннее оценке учетной политики ООО «Олимп» необходимо сделать выводы и внести свои предложения.

Для начала учтем тот факт, что рассматривая учетную политику в целом, для Организации для облегчения ведения бухгалтерского и налогового учета учетная политика для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения максимально приближены. Это позволяет не только облегчить работу бухгалтерии, но и избежать не нужных учетных проблем и ошибок связанных с разницей между бухгалтерским и налоговым учетом. Минимальная разница или отсутствие таковой в бухгалтерской и налоговой политике – это конечно замечательно. Но выгодно далеко не всегда. Поэтому составляя положения о бухгалтерской и налоговой политике нужно взвесить все «за» и «против», а потом уже выбирать что выгоднее и удобнее. Для того чтобы увидеть последствия максимального сближения в учетных политиках ООО «Олимп» рассмотрим каждую из них по отдельности.

В учетной политике для целей бухгалтерского учета важен выбор начисления амортизации основных средств. И связано это с тем что именно начисление амортизации основных средств по бухгалтерскому учету влияет на сумму начисленного налога на имущество. В учетной политике для целей бухгалтерского учета зафиксирован линейный способ начисления амортизации основных средств. По произведенному расчету в главе 3 подглаве 3.1. (таблица ) на примере рассмотрения всех возможных способов списания основного средства радиостанции «KEHWOOD» мы видим то что минимальная остаточная стоимость основного средства в каждый год эксплуатации достигнута путем списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования. Для того чтобы платить минимальный налог на имущество на протяжении всего периода эксплуатации данного основного средства этот вариант списания является самым оптимальным.

Но выбирая вариант начисления амортизации основных средств необходимо учитывать планы и цели Организации, что является наиболее важным для предприятия - сокращение налоговых обязательств или предоставление информации заинтересованным пользователям, например, если эти заинтересованные пользователи информации являются потенциальными кредиторами или инвесторами Организации. В таком случае, по моему мнению, наиболее целесообразно отражать списание основных средств тем способом при котором остаточная стоимость основного средства будет максимальной, так как основные средства являются внеоборотными активами организации и их балансовая стоимость может повлиять и на решение заинтересованного пользователя учитывая факт платежеспособности, финансовой устойчивости Организации.

Организация учетной политики для целей налогообложения так же включает в себя не менее важные элементы, установление которых непосредственно влияет на финансовый результат. Так, например, рассмотрим то же начисление амортизации основных средств, но уже для целей налогового учета, что имеет значение на сумму полученной прибыли организации.

На примере списания основного средства стоимостью 500 000 руб. и сроком эксплуатации 20 месяцев (таблица и рисунок, глава 3., подглава 3.2.) мы видим, что динамика изменения суммы амортизации ярко выражена у нелинейного способа списания основных средств и сумма амортизационных отчислений ежемесячно изменяется от увеличения к уменьшению.

В ООО «Олимп» установлен линейный способ списания основных средств. В этом случае можно рассудить так: если организация стремиться к уменьшению своих налоговых обязательств то, конечно же, по моему мнению, эффективным будет списание основных средств нелинейным способом. Тогда сумма амортизационных отчислений будет больше чем при списании линейным способом, что позволит увеличить расходы и уменьшить налогооблагаемую прибыль.

Рассмотрим выбор списания материально-производственных запасов в учетной политике Организации. Это метод средней себестоимости и по моему мнению выбор является оптимальным. Организация не является производственной структурой, разновидность и сроки приобретения тех или иных материально производственных запасов не возможно предугадать, планировать как, например, в производстве, поэтому приобретает материалы не от постоянных поставщиков и не в большом количестве по разным ценам.

Так же обстоятельства по которым закупка необходимых материалов производится в кратчайший срок до установки антикражного оборудования у покупателей обусловлены тем, что зачастую подготовка торгового зала его размеры и характеристики не всегда известны и многие закупки осуществляются в момент установки. В главе 3 подглаве 3.2. таблица выведен расчет отклонения методов ЛИФО и ФИФО от способа списания по средней себестоимости и там четко видно, что в период инфляционной экономики метод ЛИФО является самым оптимальным для организаций стремящихся к минимизации налоговых отчислений, так как списание материалов происходит на большую сумму, в отличие от других методов, при этом соответственно растут расходы и уменьшается налогооблагаемая прибыль. Но в нашем случае нужно учитывать не только инфляционную, но и рыночную экономику. Работая с разными поставщиками, в условиях рыночной экономики разброс цен может быть на столько разнообразен, что момент инфляции здесь просто можно не учитывать.

В учетной политике для целей бухгалтерского учета и для целей налогового учета метод списания материально-производственных запасов совпадают, что позволяет сократить расхождения бухгалтерской учетной политики с налоговой.

**Заключение.**

На основе проделанной работы подведем итоги, сделаем выводы и внесем свои рекомендации по выработке учетной политики на предприятии ООО «Олимп». Начнем с учетной политики для целей бухгалтерского учета.

Проанализировав выбранный вариант по амортизации основных средств, в целях бухгалтерского учета, что влияет на остаточную стоимость основных средств Организации, а это в свою очередь на исчисление налога на имущество, можно сделать следующие выводы:

В связи с тем что учетная политика для целей бухгалтерского и для целей налогового учета максимально приближены, бухгалтером ООО «Олимп» был выбран, для этого, самый оптимальный вариант списания стоимости основных средств–линейный, потому что именно этот способ является, во первых, единственно подходящим для основных средств относящихся ко всем амортизационным группам, а, во вторых, именно этот способ может использоваться, как в бухгалтерском, так и в налоговом учете.

Но в целях минимизации изъятия средств из оборота на уплату налогов, рекомендую изменить в учетной политике для целей бухгалтерского учета способ начисления амортизации основных средств с линейного на способ списания стоимости основных средств по сумме чисел лет срока полезного использования, так как именно при начислении амортизации последим способом была достигнута минимальная остаточная стоимость основных средств в каждый год эксплуатации (таблица 3., глава 3, подглава 3.1).

Исследуя учетную политику для целей налогообложения необходимо отметить следующее:

Метод определения выручки у предприятия не оставляет право выбора и является методом признания доходов по начислению.

Так как Организация является комиссионером и начисляет НДС за оказанные услуги по комиссионной торговли, в которых момент оплаты и момент оказания услуг совпадают, путем проведения зачета взаимных требований комиссионера и комитента на конец месяца, то для реализации товара, установленный порядок начисления НДС «по отгрузке» считаю выгодным и не рекомендую его изменять. Так как этот метод гораздо проще для исчислении налога на добавленную стоимость и не подразумевает в своем использовании, в данном случае, убытка.

По расчету амортизации, для целей налогообложения, рекомендую перейти Организации с линейного метода на нелинейный. Это связано с тем, что нелинейный метод достаточно эффективен с точки зрения «быстрого» уменьшения налоговых обязательств. Так как, например, по истечению половины срока полезного использования по нелинейному методу в расходах будет учтено 65 процентов стоимости против 50 по линейному методу (таблица 4., рисунок 1, глава 3., подглава 3.2.).

Рассматривая выбор метода оценки материально-производственных запасов можно заметить следующее: бухгалтер ООО «Олимп» установил метод оценки материально-производственных запасов по средней себестоимости и в учетной политике для целей налогового и для целей бухгалтерского учета, что безусловно удобно в ведении учета в целом, но по моему мнению не очень эффективно при исчисления налога на прибыль. Обусловлено это тем, что при оценке материально-производственных запасов методом по средней себестоимости, сумма начисленного налога на прибыль будет превышать сумму налога при оценке материально-производственных запасов путем учета их по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО). Так как в этом случае сумма списания (расход при исчислении налога на прибыль) материалов будет гораздо больше по сравнению с методом по средней себестоимости.

Из выше сказанного можно сделать вывод, что далеко не всегда, сближение учетной политики для бухгалтерского учета и сближение учетной политики для целей налогообложения является эффективным для предприятия.

В заключении хочу отметить, что производя оценку ученой политики, можно намного улучшить результат по достижению поставленной цели, будь то минимизация налоговых отчислений или предоставление отчетности инвесторам, потенциальным кредиторам. И сила бухгалтера заключается в том, что при тщательном подходе к составлению учетной политике можно грамотно преподнести и свои активы, и уменьшить налоговые отчисления, тем самым, получить окончательно верный результат для любой организации – максимальную прибыль.

**Список литературы.**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации вторая часть, 21 и 25 главы – М.: Издательство «Экзамен», 2003.
2. Федеральный закон Российской Федерации от 21 ноября 1996 года №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (и изменениями и дополнениями от 23 июля 1998 года, 28 марта, 31 декабря 2002 года, 10 января, 28 мая, 30 июня 2003 года).
3. Положение Минфина Российской Федерации от 9 декабря 1998 года №60н с изменениями от 30 декабря 1999 года « Учетная политика организации ПБУ 1/98»
4. Приказ Министерств финансов Российской Федерации от 28 июля 1994 года №100 «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия».
5. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 года № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 (с изм. и доп. От 30 декабря 1999 года и 30 марта 2001 года)
6. Приказ Минфина Российской Федерации №33н от 06 мая 1999 года и изменениями от 30 декабря 1999года и 30 марта 2001 года ПБУ 10/99 «Расходы организации».
7. Приказ Минфина Российской Федерации от 30 марта 2001 г. № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств ПБУ 6/01» (с изменениями и дополнениями от 18 марта 2002 г.).
8. Приказ Минфина Российской Федерации от 28 декабря 2001 года №119н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально- производственных запасов (с изменениями от 23 апреля 2002 года).
9. Приказ Минфина Российской Федерации от 6 июля 1999 года №43н « Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99».
10. Приказ Минфина Российской Федерации от 9 июня 2001 года №44н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01».
11. Письмо Департамента налоговой политики Минфина Российской Федерации от 22 декабря 1999 года «О принципах формирования учетной политики организации»
12. Письмо МНС РФ от 9 февраля 1999 года №ВГ -6-02/108 «О Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации».
13. Письмо Департамента налоговой политики Минфина РФ от 28 января 1998 года №04-03-11 «О раздельном учете затрат».
14. Письмо Департамента налоговой политики Минфина Российской Федерации от 13 мая 1999 года №01-03-13 «О налогообложении».
15. Бакаев А.С. Безруких П.С. Врублевский Н. Д. Бухгалтерский Учет. /Под редакцией Безруких П.С. 4 –е издание/ М.: Издательство «Статус-Кво 97» 2003 г.
16. Балакирева Н. М., Гущина И.Э. Учетная политика: практическое руководство. М.: Издательство «ФБК-ПРЕСС» 2004 г.
17. Захарьин В.Р. Учет материалов в соответствии с методическими указаниями по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов. М.:Издательство « ДИС». 2002 г.
18. Медведев М.Ю. Учетная политика :бухгалтерская и налоговая -2004. М.: Издательство «ФБК-ПРЕСС» 2004.
19. Николаева С.А. Учетная политика организации на 2003 г.М.: Издательство «Аналитика- Пресс» 2003 г.
20. Постатейный комментарий к главе 25 Налогового кодекса Российской Федерации /Под редакцией Сизова А. Ю./ Издательско-консультационная компания «Статус-Кво 97» 2001 г.
21. А Бакаев. «О национальных особенностях, международных стандартах и здравом смысле», Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и Жизнь». Выпуск 50 декабрь 2002 г.