**Введение**

Общепризнанно, что бухгалтерский учет на предприятии должен осуществляться по определенным правилам. Проблема заключается в установлении такой совокупности правил, реализация которых обеспечила бы максимальный эффект от ведения учета. При этом под эффектом в данном случае понимается своевременное формирование финансовой и управленческой информации, ее достоверность и полезность для широкого круга заинтересованных пользователей.

С переходом к рыночным отношениям изменились подходы к постановке бухгалтерского учета в организациях. От жесткой регла­ментации учетного процесса со стороны государства в прошлом в на­стоящее время перешли к разумному сочетанию государственного ре­гулирования и самостоятельности организаций в постановке бухгал­терского учета. Сущность новых подходов к постановке бухгалтерского учета заключается в основном в том, что на основе установленных государством общих правил бухгалтерского учета организации само­стоятельно разрабатывают учетную политику для решения поставлен­ных перед учетом задач.

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

Между тем выбранная организацией учетная политика оказывает существенное влияние на величину показателей себестоимости про­дукции, прибыли, налогов на прибыль, добавленную стоимость и иму­щество, показателей финансового состояния организации. Следова­тельно, учетная политика организации является важным средством формирования величины основных показателей деятельности орга­низации, налогового планирования, ценовой политики. Без ознаком­ления с учетной политикой нельзя осуществлять сравнительный ана­лиз показателей деятельности организации за различные периоды и тем более сравнительный анализ различных организаций. Исходя из вышесказанного, я считаю тему данной курсовой работы важной и актуальной для настоящего момента.

Предприятия часто подвергаются проверкам вышестоящих организаций, налоговых органов, аудиторских фирм. При этом можно сказать, что одним из основных документов, подвергающихся первоочередной проверке, является принятая учетная политика предприятия. Поэтому в первой части курсовой работы раскрывается (ее целью является):

* понятие и сущность учетной политики
* нормативная база и порядок оформления учетной политики предприятия

Учетная политика предприятия как совокупность правил реализации метода бухгалтерского учета должна обеспечивать максимальный эффект от ведения учета, т.е. благодаря ей должно достигаться своевременное формирование финансовой и управленческой информации, ее достоверность, объективность, доступность и полезность для управленческих решений и широкого круга пользователей. Т.к. эффективность решения управленческих проблем предприятия зависит от решения указанной функции бухгалтерского учета, то целью второго раздела данной работы является: показать основные аспекты учетной политики: методологический, организационный и технический.

Поскольку с 1 января 2002 года вступил в действие Налоговый Кодекс РФ и теперь бухгалтера должны формировать учетную политику и для целей налогообложения, то в методологических аспектах учетной политики рассматривается как учетная политика для целей бухгалтерского учета, так и учетная политика для целей налогообложения.

На больших предприятиях выделяют специальный отдел, который занимается учетной политикой для целей налогообложения, но в небольших организациях такой возможности нет, поэтому, чтобы облегчить работу бухгалтера, здесь рассмотрены возможности совмещения учетной политики для целей налогообложения и целей бухгалтерского учета.

В приложениях в качестве наглядного примера приведены приказы об учетной политике предприятия, там же приведены примеры по некоторым ситуациям, которые могут возникнуть на предприятии, и показан способ их разрешения в соответствии с его учетной политикой.

**1. Сущность и нормативная база формирования учетной политики экономического субъекта**

**1.1. Понятие «учетная политика»**

Термин "учетная политика предприятия" вошел в употребление в конце 80-х годов в качестве вольного перевода на русский язык английского словосочетания "accounting policies", употребляемого в стандартах, издаваемых Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета.

Впервые термин «учетная политика» упоминался в Положении о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, в редакции приказа Минфина РФ от 20 марта 1992 г. №10, а широкое распространение на практике получил после введения в действие первого стандарта по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия" ПБУ 1/94 (28.07.94 № 100).

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и программой реформирования бухгалтерского учета, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 6 марта 1998 г. № 283, приказом Минфина РФ от 09.12.98 № 60н утверждено новое положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/98, которое вступило в действие с 1 января 1999 года.

Новое Положение устанавливает основы формирования (выбора и обоснования) и раскрытия (придания гласности) учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (кроме кредитных организаций). [12]

Очевидно, что разработка и реализация учетной политики связаны с практическим осуществлением бухгалтерского учета на предприятии, или с его методом. Поэтому для определения понятия "учетная политика" нужно отталкиваться от традиционных для нашей страны взглядов на метод учета, под которым принято понимать взаимосвязанное отражение, обобщение и соизмерение в денежном выражении фактов хозяйственной деятельности. Метод бухгалтерского учета заключается в совокупности следующих приемов: первичное наблюдение (документация и инвентаризация), стоимостное измерение (оценка и калькуляция), текущая группировка (счета и двойная запись), итоговое обобщение (баланс и отчетность).

Таким образом, учетная политика предприятия представляет собой совокупность принципов и правил (вариантов) организации и технологии реализации способов (метода) бухгалтерского учета на предприятии с целью формирования максимально оперативной, полной, объективной и достоверной финансовой и управленческой информации предприятия.

Взаимосвязь метода бухгалтерского учета и учетной политики предприятия наглядно отражена на рисунке, приведенном ниже. [10]

|  |
| --- |
| МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА(взаимосвязь отражение, обобщение и соизмерение в денежном выражениифактов хозяйственной деятельности предприятия) |
| ПРИЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА |
| Первичное наблюдение  | Стоимостное измерение | Текущая группировка | Итоговое обобщение |
| документация | инвентаризация | оценка | калькуляция | счета | двойная запись | баланс | отчетность |

|  |
| --- |
| УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПРЕДПРИЯТИЯкак реализация метода бухгалтерского учета |
| ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ |
| Первичного наблюдения | Стоимостного измерения | Текущей группировки | Итогового обобщения |
| Реквизиты и формы пер­вичных доку­ментов, документо-оборот и т.д. | Периодич­ность и мас­штабы инвентари-зации, порядок ее проведе­ния | Конкретные способы оценки имущества и обяза-тельств | Конкретные способы калькуляции себестои-мости продукции и т.д. | План счетов | Схемы отражения в учете отдельных фактов хозяйств.деятель-ности | Состав статей баланса, конкретные способы оценки имущества и обязательств | Реквизиты и формы отчетов, состав статей и т.д. |

Учетная политика - это совокупность способов ведения бухгалтерского учета, избранных предприятием в качестве соответствующих условиям хозяйствования, т.е. порядок осуществления первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности предприятия, или реализация метода бухгалтерского учета*.*

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

Главная задача учетной политики - максимально объективно отразить деятельность предприятия, сформировать полную и достоверную информацию о ней в целях эффективного управления работой предприятия. [11]

* 1. **Нормативная база**

Начиная с 1995 года организации формируют свою учетную политику в целях обеспечения методического, технического и организационного единства учетного процесса в течение отчет­ного периода.

Постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 года № 283 утверждена Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансо­вой отчетности.

Основные задачи реформы, согласно Постановлению, зак­лючаются в следующем:

* сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользовате­лей, в первую очередь инвесторов;
* обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в Рос­сии с основными тенденциями гармонизации стандар­тов на международном уровне.

При создании нормативной системы регулирования бухгал­терского учета в РФ предполагается «...взвешенное использование международных стандартов в национальном регулировании».

Во исполнении Программы были приняты новые Положе­ния по бухгалтерскому учету, внесшие существенные изменения и дополнения в содержание учетной политики.

Вопросы учетной политики организации прописаны в доку­ментах всех четырех уровней нормативной системы регулирова­ния бухгалтерского учета. [16]

В соответствии с п.3 ст.5 Закона «О бухгалтерском уче­те» организации самостоятельно формируют учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бух­галтерском учете и нормативными актами органов, регулирующих организацию бухгалтерского учета. [1]

Нормативной базой учетной политики организаций являются следующие документы:

* Положение по бухгалтерскому учету и бухгалтерской от­четности в Российской Федерации, утвержденное при­казом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н;
* ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запа­сов», утвержденное приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. №44н;
* ПБУ 6/01«Учет основных средств», утвержденное прика­зом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н;
* ПБУ 9/99«Доходы организации», утвержденное Прика­зом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 32н;
* ПБУ 10/99«Расходы организации», утвержденное прика­зом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № ЗЗн;
* ПБУ 14/2000«Учет нематериальных активов», утверж­денное приказом Минфина РФ от 16 октября 2000 г. №91н;
* ПБУ 15/2001«Учет займов и кредитов и затрат на их об­служивание», утвержденное Приказом Минфина России от 2 августа 2001 г. № 60н.
* ПБУ 19/02 «учет финансовых вложений», утвержденное приказом Минфина РФ от 10 января 2002 г. № 126н

Помимо вышеперечисленных, нормативными документами в которых также рассматриваются вопросы учетной политики и ко­торыми следует руководствоваться при ее выборе, являются:

* Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство». ПБУ 2/94, утвержденное приказом Минфина РФ от 20 декабря 1994г. № 167;
* План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяй­ственной деятельности организаций, а также Инструк­ция по его применению, утвержденные приказом Мин­фина России от 31 октября 2000 г. № 91н;
* Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и Указами о порядке составления бухгалтерской отчетно­сти, утвержденные приказом Минфина РФ от 13 января 2000 г. № 4н;
* Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности, утвержденные приказом Минфина РФ от 28 июня 2000 г. № 60н. С 1 января 2001 года в документах налогового законодатель­ства появилась запись о необходимости формирования учетной политики для целей налогообложения.

В Главе 21 «Налог на добавленную стоимость» в п. 12 статьи 167 НК РФ подчеркивается, что для целей налогообложения орга­низации следует применять учетную политику и утверждать ее соответствующим распорядительным документом руководите­ля организации.

При этом учетная политика для целей налогообложения дол­жна отвечать следующим требованиям:

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

С 1 января 2002 года главой 25 НК РФ было введено понятие налогового учета.

Согласно статье 313 НК РФ налоговый учет - система обоб­щения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль на основе данных первичных документов сгруп­пированных в соответствии с порядком, предусмотренным ко­дексом.

В соответствии со ст. 313 НК РФ налогоплательщики исчис­ляют налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета, если Налоговым ко­дексом предусмотрен порядок группировки и учета объектов и хозяйственных операций для целей налогообложения, отличный от порядка группировки и отражения в бухгалтерском учете установленного правилами бухгалтерского учета.

Исходя из приведенной нормы Налогового кодекса для рас­чета налоговой базы, используются прежде всего данные бухгал­терского учета.

При расхождении правил бухгалтерского учета и требований главы 25 НК РФ составляются дополнительные расчеты. Однако, учитывая значительные расхождения порядка груп­пировки и учета хозяйственных операций в бухгалтерском и на­логовом учете, организация может принять решение построить налоговый учет параллельно с бухгалтерским учетом

При выборе учетной политики организации необходимо предус­мотреть возможность максимального совмещения бухгалтерского и налогового учета. [16]

* 1. **Общие положения**

Состав и назначение учетной политики, структура и содер­жание различных разделов определены ПБУ 1/98«Учетная поли­тика организации», утвержденным приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н (зарегистрировано Минюстом России 31 декабря 1998 г. за № 1673).

ПБУ 1/98 содержит следующие разделы:

1. Общие положения.
2. Формирование учетной политики.
3. Раскрытие учетной политики.
4. Изменения учетной политики.

В пункте 2 ПБУ 1/98 дано определение учетной полити­ки: «под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности».

К способам ведения бухгалтерского учета относится; методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, по­гашения стоимости активов, способы применения счетов бухгал­терского учета, системы учетных регистров, обработки информа­ции и иные соответствующие способы, методы и приемы. [3]

Более подробно разделы учетной политики рассматривают­ся в Положении по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденном приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н.

Документы нормативной системы регулирования бухгалтер­ского учета в РФ (и Положение, и ПБУ 1/98) устанавливают осно­ву формирования и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Россий­ской Федерации.

В части формирования учетной политики действие этих до­кументов распространяется на все организации, независимо от организационно-правовых форм.

В части раскрытия учетной политики позиции ПБУ 1/98 рас­пространяются на организации, публикующие свою бухгалтерс­кую отчетность полностью или частично, согласно законодатель­ству РФ (приказ Минфина РФ от 28.11.96 г. № 101«0 порядке пуб­ликации бухгалтерской отчетности открытыми акционерными обществами») либо по собственной инициативе.

При формировании учетной политики организаций, в состав которых входят структурные подразделения и филиалы, необхо­димо помнить об основном требовании ПБУ 1/98 — учетная поли­тика должна быть единой для головной организации и для филиа­лов и структурных подразделений.

Имеется ряд особенностей применения учетной политики организациями, обязанными составлять сводную бухгалтерскую отчетность. Порядок представления и составления сводной бухгалтерс­кой отчетности изложен в приказе Минфина РФ от 30.12.1996 г. № 112 «Методические рекомендации по составлению и представ­лению сводной бухгалтерской отчетности».

В 1999 году приказом Минфина РФ от 12 мая 1999 года № Збн были внесены изменения и дополнения в методические рекомен­дации:

* Первая группаизменений связана с принятием новых доку­ментов системы регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.
* Изменения второй группы освободили от составления свод­ной бухгалтерской отчетности организации, если сводная бухгал­терская отчетность этих организаций составлена на основе Меж­дународных стандартов финансовой отчетности (МСФО), разра­ботанных Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности, и если обеспечивается достоверность сводной бухгал­терской отчетности, составленной на основе МСФО.

Бухгалтерская отчетность головной органи­зации и дочерних обществ объединяется в сводную бухгалтерскую отчетность путем построчного суммирования соответствующих Данных по установленным правилам. При составлении сводной бухгалтерской отчетности исполь­зуется единая учетная политика в отношении аналогичных ста­тей имущества и обязательств, доходов и расходов бухгалтерской отчетности головных организаций и дочерних обществ. Если при составлении бухгалтерской отчетности каким-либо дочерним обществом использована учетная политика, отличная от исполь­зуемой для составления сводной бухгалтерской отчетности, то до объединения отчетность дочернего общества приводится в соответствие с учетной политикой, используемой для составления сводной бухгалтерской отчетности. [16]

Приказом Минфина от 4 декабря 2002г. № 122н (введен в действие с 1 января 2003г.) внесены поправки в формы бухгалтерской отчетности организаций:

* Исключены ссылки на старый План счетов
* Вместо кодов ОКДП вид деятельности теперь нужно указывать в соответствии с требованиями нового классификатора – ОКВЭД, который вступил в силу с 1 января 2003 г. (получить новые коды можно в отделениях ГосКомСтата)
* Малым предприятиям, работающим по УСН предписано сдавать баланс и Отчет о прибылях и убытках; однако ФЗ №191 от 31 декабря 2002 г. были внесены поправки и в главу 26.2 НК РФ, и в ФЗ №129 от 21 ноября 1996 г. Согласно этим поправкам работающие по УСН малые предприятия освобождены от обязанности ведения бухгалтерского учета, кроме ОС и НМА. [22]

**1.4. Факторы, влияющие на учетную политику экономического субъекта**

Учетная политика предприятия формируется на основе совокупности основополагающих принципов и правил, выбор для использования которых требует системного подхода с целью максимальной оптимизации. Поэтому следует при выборе учетной политики нужно иметь в виду, что на нее влияют:

1. Организационно-правовая форма организации (акционерное об­щество, государственное и муниципальное унитарное предприятие, общество с ограниченной ответственностью, производственный коо­ператив и т.д.);
2. Отраслевая принадлежность и вид деятельности (промышлен­ность, сельское хозяйство, торговля, строительство, посредническая деятельность и т.д.); [15]
3. Особенности деятельности
* производственной (технологическая структура, потребляемые ресурсы)
* коммерческой (организация снабжения и сбыта, системы и формы расчетов, взаимоотношения с покупателями),
* финансовой (взаимоотношения с банками и другими финансовыми институтами, налоговой системой),
* управленческой (структура, независимость от собственников, отчетность перед ними, уровень технического обеспечения, в том числе компьютерной техникой)
1. Масштабы деятельности организации (объем производства и ре­ализации продукции, численность работающих, стоимость имущест­ва организации и т.д.);
2. Управленческая структура организации и структура бухгалтерии;
3. Финансовая стратегия организации

Например, стремление орга­низации к уменьшению налога на прибыль и налога на имущество бу­дет способствовать выбору таких вариантов учета, которые позволят увеличить себестоимость, - применение ускоренных методов аморти­зации основных средств, метода ЛИФО при оценке израсходованных производственных запасов. Если для организации, наоборот, важно иметь в отчетности высокие показатели прибыли и рентабельности, то она должна выбирать варианты учета и оценки объектов учета, позво­ляющие уменьшить текущие затраты на производство продукции и ее реализацию, - понижающие коэффициенты амортизации, метод ФИФО при оценке израсходованных производственных запасов и т.п.;

1. Текущие и долгосрочные цели предпринимательства (привлечение дополнительных финансовых ресурсов, укрепление конкурентных позиций на рынке, осуществление инвестиционных программ, повышение котировок акций и др.); [10]
2. Материальная база (наличие технических средств регистрации информации, компьютерной техники и т.д.);
3. Степень развития информационной системы в организации, в том числе управленческого учета; [15]
4. Кадровое обеспечение – уровень квалификации персонала (опыт, навыки, степень понимания стоящих перед ним задачи и проблем, способность их разрешать)
5. Хозяйственная ситуация – развитость инфраструктуры рынка, состояние хозяйственного, налогового, бухгалтерского законодательства, благоприятность инвестиционного климата и т.д. [10]

**1.5. Формирование учетной политики**

В ПБУ 1/98 (II раздел) определено, что учетная политика организации формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации. [3]

При формировании учетной политики важно определить способы и методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, приемы организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, виды учетных регистров и обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приемы.

Отправными точками при формировании учетной политики организации являются допущения и требования, соответствующие общим принципам бухгалтерского учета.

 Допущения – базовые принципы, предполагающие определенные условия, создаваемые организацией при постановке бухгалтерского учета, которые не должны меняться. [14]

Формирование учетной политики осуществляется на основе следующих основных допущений:

1. Допущение имущественной обособленности – активы и обя­зательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обяза­тельств других организаций. [3]

В ФЗ №129 этот принцип отражен в п.2 ст.8, согласно которой «имущество, являющееся собственностью организации, учи­тывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации». [1]

Данное допущение означает, что на балансе организации не должно быть имущества, не принадлежащего данной организации, имущество, находящееся под контролем организации, но не принадлежащее ей на праве собственности, учитывается за балан­сом (на забалансовых счетах) по правилам простой бухгалтерии, т. е. без использования двойной записи по счетам.

Отступление от этого общего принципа установлено Законом РФ от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О лизинге». В соответствии с п. I ст. II данного Закона РФ предмет лизинга, переданный во временное владение и использование лизингополучателю, явля­ется собственностью лизингодателя. Вместе с тем, в соответствии со ст. 12 указанного Закона РФ, предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору финансового лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по согла­шению сторон. [16]

1. Допущение непрерывной деятельности означает, что органи­зация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость, ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обя­зательства будут погашаться в установленный срок. [3]

В ФЗ №129 этот принцип отражен в п.3 ст.8, согласно которой «бухгалтерский учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации». [1]

Если же указанные намерения у организации имеются, она обязана объявлять об этом в учетной политике, формируемой на предстоящий финансовый год, а также в пояснительной записке к годовому отчету за истекший финансовый год.

Допущение о непрерывной деятельности компании заложено в основу Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО 1) «Представление финансовой отчетности». В пункте 23 МСФО 1 указано следующее: «Когда руководство в процессе формиро­вания мнения осведомлено о существенных неопределенностях, связанных с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные со­мнения в способности осуществлять свою деятельность в дальнейшем, эти неопределенности должны раскрываться». [16]

1. Допущение последовательности применения учетной политики означает, что принятая организацией учетная политика пос­ледовательно применяется от одного отчетного года к другому. [3]

В ФЗ №129 этот принцип отражен в п.4 ст.6. [1]

Осуществление данного принципа обеспечивает создание опре­деленной стабильности ведения бухгалтерского учета. [16]

1. Допущение временной определенности факторов хозяйствен­ной деятельности предполагает, что факты хозяйственной деятель­ности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени по­ступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами. [3]

Данный принцип получил подтверждение в пункте 18 10/99 «Расходы организации». Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от вре­мени фактической выплаты денежных средств и иной формы осу­ществления.

Требования – основные принципы, означающие неуклонное следование установленной методологии бухгалтерского учета. [14]

Пункт 7 ПБУ 1/98 «Учетная политика организации» опреде­лил требования, предъявляемые к учетной политике организации. Рассмотрим содержание каждого из предъявляемых требова­ний.

* Требование полноты. Выбранный организацией вариант учет­ной политики должен обеспечить полноту отражения в бухгалтер­ском учете всех факторов хозяйственной деятельности.
* Требование своевременности означает своевременное отраже­ние всех фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.
* Требование осмотрительности предполагает большую готов­ность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов. [3]

Примером практического применения данного принципа является ПБУ 5/01 п.25, в соответствии с которым: МПЗ, которые морально устарели, полностью или частично потеряли свое первоначальное качество, либо текущая рыночная стоимость которых снизилась, в бухгалтерском балансе на конец отчетного года должны отражаться по цене возможной реализации, если она ниже первоначальной стоимости приобретения. [6]

* Требование приоритета содержания перед формой означает, что при отражении в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности нужно исходить не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования.
* Требование непротиворечивости должно обеспечить тожде­ство данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца [3]

Показатели бухгалтерской отчетности также должны соответствовать данным синтетического и аналитического учета. [16]

* Требование рациональности заключается в том, что учетная политика должна предполагать рациональное и экономное веде­ние бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной дея­тельности и величины организации. [3]

Исполнение данного требования предполагает сопоставле­ние затрат на организацию системы бухгалтерского учета с реаль­ным полезным эффектом от ее действия. [16]

При реализации данного требования необходимо обратить внимание на ст.13 п.4 ФЗ № 129. Данная статья гласит: «В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерско­го учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации с соответствующим обоснованием. В противном слу­чае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законо­дательства РФ о бухгалтерском учете». [1]

При формировании учетной политики организации по кон­кретному вопросу ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного из нескольких способов, допускае­мых законодательством и нормативными актами по бухгалтерс­кому учету. Если системой нормативного регулирования бухгалтерско­го учета не устанавливается способ ведения бухгалтерского учета по конкретному вопросу, то при формировании учетной полити­ки организация самостоятельно разрабатывает соответствующий способ исходя из действующих положений по бухгалтерскому учету [3]

Принятая организацией учетная политика утверждается приказом или иным письменным распоряжением руководителя организации. [2] Т.е. оформляется соответствующей организационно – распорядительной документацией.

Как уже подчеркивалось, учетная политика, выбранная орга­низацией, применяется всеми филиалами, представительствами и иными подразделениями организации, независимо от их места нахождения.

Способы ведения бухгалтерского учета, определенные учет­ной политикой действуют с I января года, следующего за годом утверждения соответствующего организационно-распорядитель­ного документа.

Приказ (распоряжение) об учетной полити­ке на следующий год является составной частью годовой бухгал­терской отчетности и должен быть датирован не позднее 31 декабря отчетного года. [3]

**1.6. Раскрытие учетной политики**

Организация должна раскрывать избранные при формиро­вании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решения пользователей бухгалтерской отчетности.

Существенными признаются способы ведения бухгалтерс­кого учета, без знания по применению которых заинтересован­ными пользователями бухгалтерской отчетности невозможна до­стоверная оценка финансового положения, движения денежных средств или финансовых результатов деятельности органи­зации.

К способам ведения бухгалтерского учета, принятым при формировании учетной политики, относятся:

* способы амортизации основных средств;
* способы амортизации нематериальных активов и иных активов;
* оценка производственных запасов, товаров, незавершен­ного производства и готовой продукции;
* признание прибыли от продажи продукции, товаров, работ и услуг;
* другие способы, отвечающие требованиям существен­ности.

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

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

Филиалы и представительства иностранных организаций, находящиеся на территории Российской Федерации, могут форми­ровать учетную политику исходя из правил, установленных в стра­не нахождения иностранной организации, если последние не про­тиворечат Международным стандартам финансовой отчетности. [3]

* 1. **Изменение учетной политики**

Особое внимание следует уделять корректировке учетной политики в связи с изменением хозяйственной ситуации, под которой понимаются внутренние и внешние условия предприятия:

* запрет или ограничение той или иной деятельности;
* изменение условий договоров, заключаемых с потребителями продукции, работ, услуг, в том числе с госорганами и поставщиками материально-технический ресурсов, услуг;
* введение или отмена государственного регулирования цен на продукцию;
* изменение источников формирования финансовых ресурсов;
* изменение условий внешнеэкономической деятельности;
* изменение налогового режима, уровень инфляции и др. [13]

В соответствии с п.16 ПБУ 1/98 изменение учетной политики организации может производиться, если имеет место:

* изменение законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
* разработка организацией новых способов ведения бухгалтерского учета.

Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации.

* существенные изменения условий деятельности организации, которые могут быть связаны с реорганизацией, изменением видов деятель­ности, реструктуризацией производства, значительным рас­ширением или уменьшением объемов деятельности и т. д.

При этом не считается изменением учетной политики утвержденные способы ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые впервые возникли в деятельности организации, т. е. ранее таких фактов не было. [3]

Обычно выбранная предприятием и оформленная приказом руководителя учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. У предприятия должны быть веские причины, чтобы изменить тот или иной элемент учетной политики.

Например, организация предполагает в новом финансовом году заняться еще одним видом деятельности - посреднической деятельностью. При этом возникает необходимость в изменении учетной политики в части распределения общехозяйственных расходов. В новом финансовом году в соответствии с требованиями законодательства по налогообложению прибыли они должны распределяться пропорционально выручке от реализации продукции (работ, услуг), что связано с разными ставками налога на прибыль полученной от разных видов деятельности. Поэтому в приказе об изменении учетной политики должен быть отражен новый принцип распределения общехозяйственных расходов. [12]

Изменения учетной политики должны быть обоснованны­ми и оформляться в порядке, утвержденном для учетной полити­ки. Изменения должны вводиться с 1 января года, следующего за годом их утверждения. Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности организации, оцениваются в денежном выражении. Опенка производится на основании выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета. [3]

Например, организация приняла решение о переходе к применению ускоренного метода начисления амортизации основных средств. Тогда в пояснениях к приказу об изменении учетной политики следует указать причины перехода к новому методу начисления амортизационных отчислений.

* планируется провести перевооружение технологического оборудования.

Применение ускоренного метода амортизации позволит в более сжатые сроки произвести замену быстроустаревающего оборудования. Приводится расчет изменения себестоимости продукции (работ, услуг), оценивается изменение величины предполагаемой прибыли. [12]

Необходимо обратить внимание на то, что изменения учетной политики, вызванные изменением законодательства РФ или нормативных актов бухгалтерского учета, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, предусмотренном соответствующими законодательствами или нормативными актами. Если такой порядок не предусмотрен законодательными или нормативными актами, то изменения отражаются в бухгалтерской отчетности исходя из требования предоставления числовых показателей минимум за два года.

Существенные способы ведения бухгалтерского учета подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности предприятия за отчетный год. Промежуточная бухгалтерская отчетность может не содержать информацию об учетной политике организации, если в последней не произошли изменения со времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год, раскрывшей учетную политику.

Изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, подле­жат обособленному раскрытию в бухгалтерской отчетности. Данная информации должна включать следующие позиции:

* причину изменения учетной политики;
* обоснованность такого изменения;
* оценку последствий изменений в денежной оценке. [3]

Таким образом, еще до наступления следующего за отчетным года на предприятии следует провести следующие мероприятия:

* издать приказ, в котором перечислить изменения учетной политики, их причины и дать стоимостную оценку этих изменений;
* все изменения отразить в пояснительной записке при составлении годового отчета.

Утвержденные приказом руководителя и раскрытые в пояснительной записке новые (добавленные, измененные, уточненные) элементы учетной политики должны найти отражение в бухгалтерском учете организации. [12]

* 1. **Порядок оформления учетной политики**

Приказ по учетной политике организации должен со­держать конкретную информацию по обоснованию сле­дующих групп вопросов:

* выбранные организацией способы бухгалтерского учета, вариантность которых предусмотрена документа­ми по бухгалтерскому учету и бухгалтерской отчетности более высоких уровней регулирования (как правило, вто­рого уровня системы нормативного регулирования бух­галтерского учета в Российской Федерации);
* способы бухгалтерского учета, описание которых от­сутствует в документах вышестоящих уровней;
* способы бухгалтерского учета, принципы которых определены вышестоящими нормативными документа­ми, а организация утверждает особенности их примене­ния исходя из специфики условий хозяйствования: отрас­левой принадлежности, структуры, размеров и т.п.;
* способы бухгалтерского учета, установленные нор­мативными документами по бухгалтерскому учету Россий­ской Федерации, но которые не позволяют организации достоверно отразить ее имущественное состояние и фи­нансовые результаты, поэтому она применяет иные спосо­бы бухгалтерского учета;
* способы бухгалтерского учета, вариантность кото­рых обусловлена противоречиями и несовершенством действующего бухгалтерского законодательства, и пред­ставляется достаточно сложным определить приоритеты того или иного способа.
	1. При формировании учетной политики предприятия по конкретному направлению (вопросу) ведения и орга­низации бухгалтерского учета осуществляется выбор од­ного способа из нескольких, допускаемых законодатель­ством и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Рос­сийской Федерации.

По каждому такому способу жела­тельно приводить его нормативное обоснование.

Предприятие не вправе через механизм учетной поли­тики решать те вопросы, которые не входят в его компе­тенцию, например в отношении ежеквартальной пере­оценки основных средств по рыночной стоимости, еже­квартального создания резервов по сомнительным дол­гам и т. п.

* 1. «Изобретенный» организацией способ бухгалтерско­го учета, отсутствующий в системе нормативного регули­рования бухгалтерского учета в Российской Федерации на момент принятия учетной политики, должен быть всесто­ронне обоснован исходя из основополагающих принци­пов формирования достоверной информации, что долж­но свидетельствовать о высоком уровне профессионализ­ма бухгалтерской службы.

Необоснованные способы бухгалтерского учета не должны подтверждаться аудиторскими организациями как обеспечивающие формирование достоверной ин­формации о финансовом положении и финансовых ре­зультатах организаций.

* 1. При необходимости организация определяет через механизм учетной политики специфику формирования своих активов — основных средств, нематериальных акти­вов и т.п. или процессов — капитальных ремонтов, мо­дернизации, формирования себестоимости и т. п.

При этом в соответствии с п. 15 ПБУ 1/98 «промежуточ­ная бухгалтерская отчетность может не содержать ин­формацию об учетной политике организации, если в пос­ледней не произошли изменения со времени составления годовой бухгалтерской отчетности за предшествующий год, раскрывшей учетную политику».

* 1. Если организация не может сформировать достовер­ную информацию об объектах бухгалтерского учета, ис­пользуя установленные нормативными документами по бухгалтерскому учету правила, она вправе не применять данные правила (п. 4 ст. 13 Федерального закона «О бух­галтерском учете»), раскрыв данную информацию в пояс­нениях к бухгалтерской отчетности.

Применение иных способов бухгалтерского учета по сравнению с общеустановленными должно быть обосно­вано. Согласно п. 16 ПБУ 1/98 «Учетная политика органи­зации» применение нового способа ведения бухгалтер­ского учета предполагает более достоверное представ­ление фактов хозяйственной деятельности в учете и от­четности организации или меньшую трудоемкость учет­ного процесса без снижения степени достоверности ин­формации.

* 1. Если действующее законодательство противоречиво излагает норму в отношении одного и того же способа бухгалтерского учета и при этом практически невозможно однозначно определиться с правильностью той или иной трактовки, рекомендуется воспользоваться инструментом учетной политики. Примеры такого рода противоречий и способы их разрешения через учетную политику приведе­ны в разделе «Методические вопросы учетной политики».

Предлагается ряд рекомендаций по оформлению, до­полнению и изменению учетной политики организации.

* Не советуется оформлять слишком объемные прика­зы по учетной политике. Явление «учетная политика предприятия» есть один из примеров реализации прин­ципа «управления по отклонениям». Все то, что действу­ет для всех предприятий, нет необходимости включать в приказ по учетной политике. В него нужно включать толь­ко те способы ведения бухгалтерского учета, которые от­ражают специфику формирования информации о фи­нансовом положении и финансовых результатах органи­зации.
* Так как учетная политика представляет собой сово­купность бухгалтерских способов, вопросы налогообло­жения не должны рассматриваться в приказе по учетной политике. Вариантные способы, разрешаемые к примене­нию налоговым законодательством, должны быть пред­метом самостоятельного внутреннего документа органи­зации.
* Несмотря на то что содержание учетной политики шире, чем перечень ее методических вопросов, в основ­ной приказ по учетной политике следует, по мнению авторов статьи, включать только ее методические аспекты, так как главным образом они влияют на принципы форми­рования финансовых результатов деятельности предпри­ятий, на порядок отражения финансового состояния предприятия. Изменение методических элементов учет­ной политики необходимо раскрывать в пояснительной записке.
* Способы ведения бухгалтерского учета формируют­ся только по тем аспектам хозяйственной деятельности организации, которые имеются у нее на момент оконча­ния предыдущего отчетного периода. Не стоит включать в приказ по учетной политике способы бухгалтерского учета объектов, которые отсутствуют в организации. По нашему мнению, в течение года в момент приобретения организацией тех или иных активов или возникновения тех или иных фактов хозяйственной деятельности, не имевших аналогов в практике данной организации, должно оформляться дополнение к учетной политике, принятой с начала года, оформляемое приказом.

Таким образом, условно по принадлежности к отчет­ным периодам можно выделить два «процесса»: учетная политика в отношении будущих предполагаемых фактов хозяйственной деятельности и учетная поли­тика в отношении возникающих фактов хозяйственной деятельности в текущем отчетном периоде.

Первый «процесс» формирования учетной политики оформляется как приказ по учетной политике, утверждаемый на начало года; второй — либо как изменение, ли­бо как дополнение к учетной политике в течение года. Форма приказа по учетной политике организации нор­мативными документами в настоящее время не регла­ментируется.

Для малых и средних предпри­ятий, имеющих ограниченный круг пользователей бухгал­терской отчетности, целесообразно формировать в при­казе по учетной политике информацию только по двум группам вопросов:

* способам бухгалтерского учета, вариантность кото­рых предусмотрена нормативными актами по бухгалтер­скому учету;
* способам бухгалтерского учета, описание которых от­сутствует в документах вышестоящих уровней.

Крупным предприятиям, публикующим свою бухгал­терскую отчетность, имеющим множество заинтересован­ных пользователей, целесообразно формировать инфор­мацию по пяти вышеперечисленным группам вопросов.

Предприятия, публикующие свою финансовую отчет­ность должны формировать свою учетную политику для целей бухгалтерского учета в отно­шении пяти вышеперечисленных групп вопросов. Для указанных предприятий целесообразно утверждение от­дельного распорядительного документа по учетной поли­тике в целях налогообложения в отношении налоговых последствий способов бухгалтерского учета, а также спо­собов формирования налогооблагаемой базы, предусмо­тренных и не предусмотренных налоговым законодатель­ством.

При этом обращается внимание на то, что по спорным, нерегламентированным вопросам бухгалтерского учета, а также по способам бухгалтерского учета, определяемым спецификой деятельности, утвержденные приказом по учетной политике нормы должны в обязательном поряд­ке сопровождаться аргументированным обоснованием.

Развернутое и аргументированное обоснование слож­ных способов бухгалтерского учета должно приводиться в Приложении к Положению «Учетная политика». [20]

Пример упрощенного приказа по учет­ной политике для предприятий малого и среднего бизнеса приведен в *Приложении №2.*

Пример более полного приказа для ОАО приведен в *Приложении №1*.

**2. Структура учетной политики**

На сегодняшний день единой методики составления учетной политики нет. Каждое предприятие вправе самостоятельно разрабатывать ее положения. Основываться же надо на рекомендациях ПБУ 1/98, а также на других нормативных документах по бухгалтерскому учету. [17]

Учетную политику можно условно разделить на три разде­ла:

1. организационно-технический раздел
2. учетная политика для целей бухгалтер­ского учета
3. учетная политика в целях налогообложе­ния [18]

Т. е. учетная политика представляет собой совокупность способов ведения бухгалтерского учета организации, имеющую методическую и организационно-техническую составляющие. Где под методическими аспектами подразумеваются способы формирования информации о финансовом положении и финансовых результатах деятельности организации, а под организационно-техническими – способы организации технологического процесса функционирования бухгалтерской службы. [20]

**2.1. Организационно-технические аспекты учетной политики**

Организационно-технические способы ведения бухгалтерского учета — это способы организации технологического процесса функционирования бухгал­терской службы организации. [20]

Сразу отметим, что к организационно-техническим способам ведения налогового учета относятся способы организации технологического процесса ведения налогового учета, которые устанавливают:

* организацию работы бухгалтерской службы в части налогового учета (или налоговой службы и порядок ее взаимодействия с бухгалтерской службой);
* состав, форму и способы формирования аналитических регистров налогового учета;
* организацию документооборот, порядок хранения документов налоговой отчетности и регистров налогового учета. [21]

В соответствии со ст.6 п.3 ФЗ №129 (и п.5 ПБУ 1/98) при формировании учетной политики утверждается:

* рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащие синтетические и аналитические сче­та, необходи­мые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и от­четности. (Надо отметить, что с 2002 года все предприятия должны были перейти на новый План счетов);
* 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.

В этих документах обязательно должны быть предусмот­рены реквизиты, которые перечислены в ст.9 ФЗ №129;

* порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств
* правила документооборота и технология обработки учетной информации; [1], [3]

Устанавливая эти правила документооборота, следует руководствоваться Положением о документах и доку­ментообороте в бухгалтерском учете, утвержденным Минфином СССР от 29 июля 1983 г. № 105. [18]

* порядок контроля за хозяйственными операциями. [1], [3]

Рассмотрим их подробнее.

**2.1.1. Рабочий план счетов**

Согласно ст.6 п.3 ФЗ № 129 в организации должен быть утвержден рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтети­ческие и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями полноты и своев­ременности учета и отчетности. [1]

Установление единой формы и методов бухгалтерского учета в организации, а также рабочего плана счетов необходимо для того, чтобы соблюдать сопоставимость данных бухгалтерской отчетности:

* во-первых, в рамках самого предприятия в течение отчетного
* во-вторых, в рамках объединения данных бухгалтерской от­четности головного предприятия и его обособленных подразде­лений
* в-третьих, в рамках представления бухгалтерской отчетному установленного образа внешним пользователям.

При наличии на предприятии обособленных подразделений, не выделенных на отдельный баланс, для облегчения контроля за результатами деятельности таких подразделений целесообразно предусмотреть одноименные субсчета по такому подраз­делению в разрезе всех синтетических и аналитических счетов.

При наличии на предприятии нескольких видов деятельно­сти также необходимо выделение одноименных субсчетов по раз­личным видам деятельности.

Выделение отдельных субсчетов является доказательством ве­дения организацией раздельного учета затрат в целях налога на при­быль и налога на добавленную стоимость. [16]

Можно выделить следующие требования к рабочему Плану счетов:

* степень учета специфики деятельности организации.

Достаточность введенный синтетических счетов и аналитический позиций (включая субсчета) для адекватного отражения всех хозяйственных операций, которые осуществлялись ранее организацией;

* гибкость рабочего Плана счетов или возможность внесения дополнений в систему счетов без кардинальной реорганизации всего Плана счетов.
* возможность организации эффективной системы документооборота под рабочий План счетов
* полнота аналитических счетов для формирования бухгалтерской отчетности

Чем больше возможностей заложено в рабочем Плане счетов для формирования отчетность, тем меньше дополнительной работы необходимо будет проводить при заполнении отчетных форм. В идеале возможно автоматическое формирование отчетных данных. [19]

Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94-н утверж­ден План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению. [16]

С 1 января 2002 года все предприятия должны были перейти на новый План счетов.

**2.1.2. Формы первичных учетных документов**

Все хозяйственные операции, проводимые организацией, дол­жны оформляться оправдательными документами, являющими­ся первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет. Это важнейшее правило бухгалтер­ского учета закреплено в ст.9 ФЗ № 129. [1]

Первичные учетные документы, поступающие в бухгал­терию, подлежат обязательной проверке по форме и со­держанию. [20]

Первичные учетные документы дол­жны приниматься к учету, если они составлены по форме, содер­жащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации или в ведомственных и отраслевых инструктивных нормативных документах, утвержденных в установленном поряд­ке. В настоящее время Госкомстатом РФ утвержден ряд альбомов унифицированных форм первичной учетной документации и их электронных версий.

Для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, разрешено использовать формы, утвержденные приказом руково­дителя ОАО, или формы документов, утвержденные приказом руководителя организации-контрагента. Необходимо лишний раз подчеркнуть, что первичные бухгалтерские документы должны содержать обязательные реквизиты. [16]

К обязательным реквизитам относятся:

- наименование документа

- дата составления документа

- наименование организации, от имени которой составлен документ

- содержание хозяйственной операции

- измерители хозяйственной операции в натуральном и денежном выражении

- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной оерации и правильность ее оформления [1]

В учетной политике организации, в частности, в ее Приказе, должны найти отражение вопросы об ответственности лиц, на которых возложена обязанность по оформлению и своевременной передаче в бухгалтерию качественно составленных первичных до­кументов. Это правило, которое знают все бухгалтера, подчас отказы­ваются признавать. В этой связи в Приказе об учетной политике приходится приводить отдельные статьи из ФЗ № 129 и различных нормативных актов по бухгалтерскому учету. Такой подход предполагает, что названные работники, расписываясь в ознакомлении с Приказом об учетной политике не могут утверж­дать, что они не обязаны знать правила бухгалтерского учета.

Целесообразно также указать, что документирование иму­щества, обязательств и иных фактов хозяйственной деятельнос­ти, ведение регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской от­четности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иных языках, должны иметь пост­рочный перевод на русский язык. В этой связи делается актуаль­ным пункт Приказа, что ответственными за представление в бухгалтерию построчного перевода на русский язык документов в установленном законодательством порядке являются лица, от­вечающие за передачу и оформление документов в бухгалтерию организации.

Требования главного бухгалтера по документальному офор­млению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерс­кую службу документов и сведений являются обязательными для всех работников организации. Указание этого правила в Приказе об учетной политике может избавить от бесконечных дискуссий на данную тему.

Особое внимание необходимо уделять оформлению внешне­экономических сделок в порядке, установленном российским за­конодательством (валютным, банковским и таможенным).

Законом РФ № 129-ФЗ установлено, что первичный документ не может быть принят бухгалтерией к учету, если он не подписан теми лицами, которые имеют на это право. В этой связи в организации Должен быть специальный приказ о лицах, которым предоставлено право подписи отдельных документов согласно приказу, утвержден­ному руководителем ОАО по согласованию с главным бухгалтером организации.

Документы, которыми оформляются хозяйственные опера­ции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или лицами, уполномоченными распоряжением руководителя организации на право под­писания указанных документов.

Денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны при­ниматься к исполнению без подписи главного бухгалтера или уполномоченного им на то лица. Под финансовыми и кредитны­ми обязательствами необходимо понимать документы, оформля­ющие финансовые вложения организации, договоры займа, кре­дитные договоры и договоры, заключенные по товарному и ком­мерческому кредиту.

Нарушение этого обыденного порядка может привести орга­низацию к банкротству. Поэтому его целесообразно специально подчеркнуть в Приказе об учетной политике. Там же можно указать, что бухгалтерии нельзя принимать к учету первичные документы, не содержащие всех обязательных реквизитов. [16]

Внесение исправлений в кассовые и банковские доку­менты не допускается. В остальные первичные учетные документы исправления могут вноситься лишь по согла­сованию с участниками хозяйственных операций, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц, кото­рые подписали документы, с указанием даты внесения ис­правлений.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не предста­вляется возможным — непосредственно после ее окон­чания. Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установ­ленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обес­печивают лица, составившие и подписавшие эти доку­менты. [20]

Содержание хозяйственной операции, указанной в первич­ном документе, должно соответствовать ее наименованию в рас­четных документах. [16]

* + 1. **Порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации**

Одним из обязательных элементов организационной части учетной политики, утвержденных ст.6 п.3 ФЗ №129 является утверждение порядка проведения инвентаризации активов и обя­зательств организации. [1],

Нормативная база проведения инвентаризации и оформле­ния ее результатов представлена в документах всех уровней нор­мативной системы регулирования бухгалтерского учета в РФ:

* в Федеральном законе РФ от 21.11.96г. № 129-ФЗ «О бух­галтерском учете»;
* в Положении по ведению бухгалтерского учета и отчет­ности в РФ, утвержденном приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34-н (пункты 26-28);
* в Постановлении Госкомстата России от 18 августа 1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых опе­раций, по учету результатов инвентаризации»;
* в Методических указаниях по инвентаризации имуще­ства и финансовых обязательств, утвержденных прика­зом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49;
* в отраслевых инструкциях. [16]

В соответствии со ст.12 п.2 ФЗ № 129 проведение инвентаризации является обязательным в следующих случаях:

* при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже, а также при преобразовании государственного или муни­ципального унитарного предприятия;
* перед составлением годовой бухгалтерской отчетности;
* при смене материально-ответственных лип;
* при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
* в случае стихийного бедствия, пожара или других чрез­вычайных ситуаций;
* при реорганизации или ликвидации организации;
* в других случаях, предусмотренных законодательством. [1]

Кроме случаев, установленных законодательством, проведе­ние инвентаризации определяется руководителем организации как элемент учетной политики.

Элементами учетной политики организации является коли­чество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, пе­речень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них.

Например, для обеспечения полноты и своевременности расчетов с поставщиками и покупателями по договорным обяза­тельствам за приобретенные и реализованные товары целесооб­разно проводить ежеквартально инвентаризацию расчетов с де­биторами и кредиторами.

По расчетам с налоговыми органами, внебюджетными фондами и другими органами по налогам и обязательным пла­тежам также целесообразно проводить инвентаризацию по­квартально.

Инвентаризацию кассы необходимо проводить ежемесячно перед составлением внутренней бухгалтерской отчетности.

Периодичность проведения инвентаризации дебиторской задолженности для создания резерва по сомнительным долгам также определяется как элемент учетной политики.

Для проведении инвентаризации приказом руководителя организации назначается постоянно действующая инвентариза­ционная комиссия. При малом объеме работ проведение инвентаризации допус­кается возлагать на ревизионную комиссию.

Порядок проведения инвентаризации устанавливается при­казом руководителя (форма ИНВ-22). Приказ является письменным заданием на проведение ин­вентаризации.

Документальное оформление результатов инвентаризации производится с использованием Унифицированных форм первич­ной учетной документации, утвержденных Постановлением Гос­комстата РФ от 18 августа 1998 г. № 88.

В приказе об учетной политике должно быть определено:

* количество инвентаризаций в отчетном году;
* даты их проведения;
* перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них;
* состав инвентаризационной комиссии. [16]

В тоже время считается, что для того, чтобы избежать излишней детализации учетной политики, необходимо отразить лишь основные из видов инвентаризации. [23]

**2.1.4. Правила документооборота и технологии обработки учетной информации**

Законом «О бухгалтерском учете» предусмотрено при утверждении учетной политики установление правил документооборота и технологии обработки учет­ной информации. [1]

В настоящее время все организации самостоятельно разрабатывают документы, в которых содержится схема или график документооборота. Как показывает практика, при их подготовке можно определить круг вопросов, который решает­ся в данном случае. Но при этом надо учитывать, что график до­кументооборота строго индивидуальный для каждой организа­ции, т. к. в нем находят отражение, с одной стороны, объектив­ные требования бухгалтерского учета, а с другой - указываются методы и способы их реализации в данной организации с уче­том специфики ее деятельности и организационно-управлен­ческой структуры. Именно график документооборота позволя­ет определить центры ответственности при осуществлении раз­личных хозяйственных операций и оформлении отдельных пер­вичных документов.

В Приказе об учетной политике, как правило, указывается, что создание первичных учетных документов, порядок и сроки передачи их для отражения в бухгалтерском учете надо произво­дить в соответствии с графиком (схемой) документооборота, ут­вержденным в установленном порядке, однако сам график пред­ставляет собой очень часто отдельный документ.

Работу по составлению графика документооборота органи­зует главный бухгалтер. Основой разработки графика документо­оборота является Положение о документах и документообороте в бухгалтерском учете № 105 от 29 июля 1983 года.

В соответствии с этим Положением график должен устанав­ливать в организации рациональный документооборот, т. е. пре­дусматривать оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждого первичного документа, определять срок его нахождения в подразделениях. [16]

График документооборота составляется в виде схемы или таблицы, в которой указываются ответственные за оформление, исполнение, обработку и проверку каждого документа, а также срок исполнения документа и порядок передачи в архив. [23]

При установлении сроков передачи документов необходимо учитывать требования ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность орга­низации» к промежуточной бухгалтерской отчетности (раздел XI): [16]

* организация должна составлять промежуточную бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал нарастающим итогом с начала отчетного года.
* промежуточная бухгалтерская отчетность состоит из Бухгал­терского баланса и Отчета о прибылях и убытках.
* организация должна сформировать промежуточную бухгал­терскую отчетность не позднее 30 дней по окончании отчетного периода. [5]

С учетом указанной даты в приказе об учетной политике дол­жен быть установлен срок представления промежуточной бухгал­терской отчетности обособленными структурными подразделе­ниями в головную организацию.

Технология обработки учетной информации в большей сте­пени зависит от формы учета, самостоятельно выбираемой орга­низацией. [16]

Одной из основных составляющих той или иной фор­мы счетоводства является совокупность регистров бухгал­терского учета.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в ви­де машинограмм, полученных при использовании вычис­лительной техники, а также на магнитных лентах, дисках, дискетах и иных машинных носителях. [20]

Пунктом 19 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации установлено, что «формы регистров бухгалтерского учета разрабатываются и рекомендуют­ся Министерством финансов РФ, органами, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерс­кого учета или федеральными органами исполнительной власти, организациями при соблюдении ими общих методических прин­ципов бухгалтерского учета». [2]

Минфин РФ для коммерческих и некоммерческих ор­ганизаций (за исключением бюджетных организаций) ре­комендует применять:

* единую журнально-ордерную форму счетоводства для предприятий (утверждена Письмом Минфина СССР от 8 марта 1960 г. № 63 с учетом рекомендаций, данных Письмом Минфина РФ от 24 июля 1992 г. № 59);
* журнально-ордерную форму счетоводства для не­больших предприятий и хозяйственных организаций (ут­верждена Письмом Минфина СССР от 6 июня 1960 г. № 176 с учетом рекомендаций, данных Письмом Минфи­на РФ от 24 июля 1992 г. № 59);
* упрощенную форму бухгалтерского учета (простая и форма с использованием регистров учета имущества) для субъектов малого предпринимательства (утверждена Приказом Минфина РФ от 21 декабря 1998 г. № 64н);
* форму бухгалтерского учета с использованием вы­числительной техники (требования к программам и реги­страм бухгалтерского учета приведены в Методических рекомендациях Минфина СССР и ЦСУ СССР от 20 февраля 1981 г. № 35/34-Р/426);
* мемориально-ордерную форму счетоводства (опи­сание приведено в утратившем силу Письме Наркомфина СССР от 25 января 1946 г. № 46);
* другие формы регистров бухгалтерского учета (жур­нал-главная и т.п.)

На выбор формы учета прежде всего влияют содержа­ние и масштабы хозяйственной деятельности предпри­ятия, уровень механизации учетных работ. Все еще очень распространенной на практике является журнально-ордерная форма. В ней применяются, как правило, два ви­да бухгалтерских регистров: журналы-ордера и вспомога­тельные ведомости. Эта форма используется при боль­ших объемах хозяйственной деятельности в условиях ручной обработки информации. Она позволяет в значи­тельной степени организовать параллельное ведение учета на разных его участках.

На небольших, только начинающих свою хозяйствен­ную деятельность предприятиях, удобна для применения форма журнал-главная, совмещающая хронологическую и систематическую записи бухгалтерского учета.

Многие предприятия в настоящее время применяют различные программы по бухгалтерскому учету, а также используют разработанные своими силами учетные реги­стры или применяют на практике сочетание различных форм и регистров учета. [20]

Организации, осуществляющие бухгалтерский учет с ис­пользованием специальных программ, применяют те регис­тры бухгалтерского учета, которые содержатся в этих про­граммах.

При составлении учетных регистров на машинных носителях информации необходимо обеспечить изготовление их копий на бумажных носителях.

Регистры бухгалтерского учета составляются на бумажных носителях ежемесячно, подписываются, и сдаются в сроки, уста­новленные для исполнителей в их должностных инструкциях, или согласно графику документооборота.

Исправление ошибок в регистрах бухгалтерского учета дол­жно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления. [16]

Отсутствие графика документооборота не влечет административной или финансовой ответственность, но усложняет работу сотрудников бухгалтерии и других служб.

В учетной политике не стоит подробно описывать весь график документооборота, достаточно лишь отразить основные положения. Полный график документооборота целесообразно изложить в отдельном приказе по организации. [23]

В приказе об учетной политике необходимо установить, что содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгал­терской отчетности является коммерческой тайной. [16]

**2.1.5. Порядок контроля за хозяйственными операциями**

При утверждении учетной политики организации опре­деляется порядок контроля за хозяйственными операци­ями. [1]

Это относится к достаточно крупным предприятиям со сложной производственной структурой, внутренними хоз­расчетными отношениями.

Бухгалтерская отчетность организации должна вклю­чать показатели деятельности филиалов, представи­тельств и иных структурных подразделений, в том числе выделенных на отдельные балансы (см. п. 33 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчет­ности в Российской Федерации). Данный пункт учетной политики служит организационной основой для построе­ния на предприятиях внутренней системы учета, относи­тельно обособленной от внешнего финансового учета.

Внутренняя отчетность организации является инфор­мационной базой для формирующихся в настоящее вре­мя на предприятиях систем управленческого учета. [20]

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организации целесообразно поручить специальной постоянно действующей комиссии.

К системе внутрихозяйственного контроля относятся следующие позиции:

* разделение функций по ведению бухгалтерского учета и контроля, оговоренные в должностных инструкциях;
* установление ответственности работников организации в соответствии с должностными инструкциями;
* соблюдение системы подписания и утверждения первичных бухгалтерских документов;
* организация хранения ценностей, бланков строгой от­четности;
* организация хранения бухгалтерских документов, сдача их в архив, порядок уничтожения, после истечения сро­ков хранения.

На некоторых предприятиях создаются системы внут­реннего аудита, который осуществляет специальный профессиональный аудитор­ский орган (отдел или управление), руководитель которо­го подчиняется управляющему фирмы (директору) или годовому собранию акционеров. Служба внутреннего ау­дита проводит финансовые проверки на самой фирме, в ее филиалах или дочерних фирмах.

Главная цель системы внутреннего аудита — повыше­ние эффективности работы фирмы, укрепление ее фи­нансового состояния. Необходимость создания службы внутреннего аудита не вытекает из положений действующего законодательства. [20]

Порядок внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью организации и состав постоянно действующей ко­миссии должен быть определен в Приказе об учетной политике организации [16]

* + 1. **Организация работы бухгалтерии.**

Организационные аспекты учетного процесса могут закреп­ляться не только в Приказе об учетной политике, но и в других распорядительных документах, что позволяет своевременно вно­сить необходимые коррективы в этот процесс.

Под организацией бухгалтерского учета понимают систему условий и элементов построения учетного процесса с целью по­лучения достоверной и своевременной информации о хозяйствен­ной деятельности организации и осуществления контроля за ра­циональным использованием производственных ресурсов и гото­вой продукции. [16]

В этом подразделе приказа об учетной политике предприятие должно утвердить структуру своей бухгалтерской службы. [17]

Согласно п. 1 ст. 6 Федерального закона «О бухгалтер­ском учете» ответственность за организацию бухгалтер­ского учета в организациях, соблюдение законодательст­ва при выполнении хозяйственных операций несут руко­водители организаций. Аналогичная норма имеет место в Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтер­ской отчетности в Российской Федерации (№ 34н).

Согласно п. 2 вышеназванной статьи Закона руководи­тели организаций могут в зависимости от объема учетной работы:

* учредить самостоятельную бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;
* ввести в штат должность бухгалтера;
* передать на договорных началах ведение бухгалтер­ского учета централизованной бухгалтерии, специализи­рованной организации или бухгалтеру-специалисту;
* вести бухгалтерский учет лично. [1]

Последние три варианта могут применяться субъекта­ми малого предпринимательства. [20]

Учет на предприятиях может быть организован по централи­зованной, децентрализованной или смешанной форме.

При централизации учета учетный аппарат организации со­средоточен в главной бухгалтерии, и в ней осуществляется веде­ние всего синтетического и аналитического учета на основе пер­вичных и сводных документов, поступающих из отдельных под­разделений организации. В самих подразделениях осуществляют лишь первичную регистрацию хозяйственных операций.

При децентрализации учета учетный аппарат рассредоточен по отдельным производственным подразделениям организации, где осуществляется синтетический и аналитический учет, состав­ляются отдельные балансы и отчетность цехов, филиалов, струк­турных подразделений. Главная бухгалтерия в этом случае произ­водит свод балансов филиалов, осуществляет сводный баланс и отчеты по организации, а также осуществляет контроль за поста­новкой учета в отдельных частях организации.

Структура бухгалтерского аппарата зависит в основном oт условий организации и технологии производства, объема учетной работы, автоматизации учета.

В настоящее время сложилось три типа организации работы бухгалтерского аппарата:

1. линейная (иерархическая)

Все работники бухгалтерии под­чиняются непосредственно главному бухгалтеру, такая структу­ра применяется в небольших организациях.

1. по вертикали (линейно-штабная);

При такой организации работы создаются промежуточ­ные звенья (отделы, бюро, группы), возглавляемые старшими бухгалтерами. Распоряжения главного бухгалтера в этом случае пе­редаются старшим бухгалтерам соответствующих отделов и групп. Вертикальная форма организации работ бухгалтерии применяется в боль­шинстве средних и крупных организаций. Как правило, в структуре бухгалтерского аппарата выделяются следующие группы:

* + - * материальная группа, отвечающая за учет приобретения материально-производственных запасов, их поступле­ния и расходования;
			* группа учета оплаты труда, осуществляющая учет зат­рат на оплату труда работников, учет всех расчетов с ра­ботниками, бюджетом. С государственными внебюджет­ными фондами;
			* производственно-калькуляционная группа ведет учет зат­рат на производство, калькулирование себестоимости продукции, составляет отчетность о производстве;
			* группа учета готовой продукции, осуществляющая учет готовой продукции на складах и ее реализацию;
			* общая группа, работники которой ведут учет остальных операций и Главную книгу, составляют бухгалтерский ба­ланс и другие формы бухгалтерской отчетности.

В составе бухгалтерии могут быть выделены группы капи­тального строительства и жилищно-коммунального хозяйства

1. комбинированная (функциональная).

В крупных организациях выделяют группы учета основных средств, учета денежных средств и расчетов с организациями. По данному элементу учетной политики организация опре­деляет:

* + - * схему ведения бухгалтерского учета;
			* уровень централизации учета.

В состав организации могут входить филиалы, представи­тельства, обособленные подразделения, Статья 55 Гражданского кодекса РФ определяет, что филиалы или представительства являются обособленными подразделениями юридического лица, расположенными вне места его на­хождения. Основное различие между ними заключается в том, что филиалы полностью или частично выполняют любые функции создавшего его юридического лица, в т. ч. функции представитель­ства, а представительство представляет интересы головной орга­низации и осуществляет их защиту.

Общим в положении филиалов и представительств являют­ся следующие позиции:

* не являются юридическими лицами;
* действуют на основании положения, а не устава;
* руководители действуют на основании доверенности;
* наделяются имуществом создавшим их юридическим ли­цом.

Согласно статьи 55 ГК РФ, обособленные подразделения (филиалы и представительства) должны быть указаны в учреди­тельских документах создавшего их юридического лица.

Налоговым кодексом РФ предусмотрено, что обособленны­ми подразделениями организации являются любые территори­ально обособленные от нее подразделения, по месту нахождения которых оборудованы стационарные рабочие места. Рабочее место считается стационарным, если оно создается на срок не менее одного месяца.

Признание обособленного подразделения производится не­зависимо от того, отражено или не отражено его создание в учре­дительских документах. От признания или непризнания наличия обособленного под­разделения зависит порядок распределения налогов между Феде­ральным и региональными бюджетами.

В соответствии с п.8 ПБУ 4/99 бухгалтерская отчетность организации должна включать показатели деятельности всех филиалов, представительств и иных подразделений, включая выделенные на отдельный баланс. Поэтому организация учета в филиалах, представительствах и иных структурных подразделени­ях должна стать элементом учетной политики организации.

Для отражения хозяйственных операций филиалов, предста­вительств и иных структурных подразделений, выделенных на отдельный баланс, применяется балансовый счет 79 «Внутрихо­зяйственные расчеты».

Если структурное подразделение, пусть и территориально обособленное, не выделено на отдельный баланс, применение сче­та 79 неправомерно. Бухгалтерский и учет в подобных случаях ведет­ся на основном балансе, но на отдельных субсчетах, что должно быть закреплено в рабочем плане счетов в приложении к приказу об учет­ной политике.

В практике работы организаций встречаются следующие схе­мы организации бухгалтерского учета в структурных подразделе­ниях.

1. Структурное подразделение не выделено на отдельный баланс, обслуживает основное производство, оказы­вает, например, платные услуги населению.

Бухгалтерский учет ведется с использованием отдельных суб­счетов к счетам головной организации.

1. Структурное подразделение выделено на от­дельный баланс, но не имеет расчетного (текущего) счета.

В данной ситуации, используется счет 79 «Внутрихозяй­ственные расчеты», для документального оформления хозяй­ственных операций применяется внутри фирменный документ под названием «авизо». В рабочем плане счетов организации при­меняются следующие субсчета к счету 79 (с пометкой централь­ной бухгалтерии и структурного подразделения):

* + Расчеты по выделенному имуществу: 79-1 ЦБ и 79-01 СП
	+ Расчеты по текущим операциям: 79-2 ЦБ и 79-2 СП
	+ Расчеты по текущим расходам: 79-3 ЦБ и 79-3 СП

Основное правило при зеркальном отражении в бухгалтерс­ком учете хозяйственных операций подразделений заключается в том, что все счета 79 «Внутрихозяйственные расчеты» должны перекрестно закрываться при составлении единого баланса организации.

Так, если головной офис осуществляет расчеты за имущество, а имущество передается в обособленное подразделение, в балан­се головного офиса преобладают дебетовые обороты счета 79 (дебиторами являются обособленные подразделения), в балансе под­разделений — кредитовые обороты счета 79 по отношению к го­ловному офису.

При составлении единого баланса организации дебетовые и кредитовые сальдо по счету 79 взаимно перекрываются.

1. Структурное подразделение выделено на от­дельный баланс, имеет текущий счет, но не осуществляет само­стоятельно реализацию продукции (работ, услуг), по существу является затратным подразделением — представительством голов­ного офиса в регионе.

Затраты структурного подразделения в соответствии с переч­нем затрат, определенных Положением о составе затрат... соби­раются на соответствующие субсчета счета 26 и передаются голов­ному офису с использованием счета 79-3 «Расчеты по текущим расходам».

1. Структурное подразделение выделено на отдельный баланс, имеет расчетный счет, самостоятельно реали­зует товары (работы, услуги). Данная схема более сложная и для бухгалтерского, и для налогового учета. Кроме проводок, исполь­зуемых при третьей схеме, добавляются проводки, связанные с отражением реализации, расходами на содержание головного офиса, выявлением финансового результата. По данному элементу учетной политики организация определяет: обособленные подразделения, выделенные на отдельный баланс и обособленные подразделения, не выделенные на отдельный баланс. [16]

К учетной политике могут прилагаться:

* положение о бухгалтерской службе
* должностные инструкции работников бухгалтерии

- эти два документа обычно включают 6 разделов: общие положения, функции, права и обязанности, ответственность, взаимоотношения (служебные связи), организация работы.

* форма договора (контракта) с организацией или бухгалтером
* иные аналогичные документы [23]
	1. **Учетная политика для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения (методологические аспекты учетной политики)**

Как уже было отмечено второй раздел - это учетная политика для целей бухгалтер­ского учета. В нем нужно установить:

* + способы амортизации основных средств и нематериаль­ных активов;
	+ порядок учета и списания в производство сырья и мате­риалов;
	+ перечень резервов, которые будет создавать предприятие;
	+ порядок списания общехозяйственных расходов и т. д.

Третий раздел *-* учетная политика в целях налогообложе­ния. Здесь нужно отразить порядок определения выручки, ко­торому будет следовать организация, исчисляя НДС и налог на пользователей автомобильных дорог. Кроме того, в этом разде­ле предприятие должно указать, как оно будет признавать до­ходы и расходы, а также учитывать отдельные хозяйственные операции в целях исчисления налога на прибыль. [18]

В соответствии со ст.313 НК РФ порядок ведения налогового учета устанавливается налогоплательщиком в учетной политике для целей налогообложения, утверждаемой соответствующим приказом руководителя организации. Согласно положениям НК РФ организация должна либо включить в свою учетную политику раздел, касающийся ведения налогового учета, либо отдельным приказом (распоряжением) руководителя утвердить учетную политику в целях обложения налогом на прибыль. [23]

Пример отдельного приказа об учетной политике для целей налогообложения приведен в Приложении №3.

**2.2.1. Учет основных средств**

*Учетная политика в целях бухгалтерского учета*

В данном подразделе приказа об учетной политике предпри­ятие прежде всего должно установить, каким методом оно на­числяет амортизацию основных средств.

П.18 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основ­ных средств» (ПБУ 6/01), утвержденного приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н, предусматривает четыре спо­соба амортизации основных средств:

* линейный;
* уменьшаемо­го остатка;
* списания стоимости по сумме чисел лет срока по­лезного использования;
* списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Предприятие может предусмотреть в учетной политике сра­зу несколько способов начисления амортизации. Однако по од­ной и той же группе основных средств можно использовать только один способ.

Амортизацию начинают начислять с 1-го числа того месяца, который следует за месяцем введения основного средства в экс­плуатацию. Начисляется амортизация в течение всего срока ис­пользования объекта. Срок же использования каждого объекта предприятие устанавливает самостоятельно.

Нужно обратить внимание на то, что амортизация начисляется только по тем основным средствам, стоимость которых превышает 10000 руб. Объекты основных средств стоимостью менее 10000 руб. за единицу или иного лимита, установленного в учетной политике исходя из технологических особенностей, а также приобретенные книги, брошюры и т.п. издания разрешается сразу списывать на затраты на производство (расходы на продажу) по мере отпуска их в производство или эксплуатацию. (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.05.2002 №45н) [7] *(см. Приложение №4 – пример 1)*

Стоимость ремонта основных средств отражается в учете путем включения фактических затрат в себестоимость продукции по мере выполнения ремонтных работ. Для равномерного включения в затраты расходов по ремонту в организации может создаваться ремонтный фонд. [24]

Одним из основных моментов, которые должны быть отражены в учетной политике, является порядок переоценки основных средств, находящихся на балансе организации. [18]

Согласно п.15 ПБУ 6/01, переоценивать основные средства нужно по состоянию на начало года, при этом следует учитывать, что в последующем их нужно переоценивать регулярно. [7] *(см. Приложение №4 – пример 2)*

Организации, которые решили переоценивать свои основные средства, должны помнить, что произведенная переоценка основных средств для целей бухгалтерского учета изменяет их первоначальную стоимость и соответственно изменяет амортизационные отчисления. [24]

*Учетная политика в целях налогообложения*

В этом подразделе приказа об учетной политике предпри­ятие также должно установить, по какому методу оно будет на­числять амортизацию основных средств. Для целей на­логового учета амортизация также начисляется лишь по основным средствам, которые стоят более 10 000 руб.Основные средства дешев­ле 10 000 руб. списыва­ются на расходы сразу же после их передачи в про­изводство.

Налоговый учет предусматривает только два способа начис­ления амортизации основных средств (согласно ст.259 Налогового кодекса РФ):

* линейный
* нелиней­ный.

Линейный способ аналогичен тому, что установлен для бух­галтерского учета. А вот нелинейный метод не похож ни на один из тех, которые предусмотрены в ПБУ 6/01. Поэтому реко­мендуется и для бухгалтерского, и для налогового учета уста­новить единый метод начисления амортизации - линейный. Но это касается только тех основных средств, которые вве­дены в эксплуатацию с 2002 года.

Если амортизация объекта будет начисляться линейным способом, то в целях налогового учета имущество надо учесть по первоначальной или восстановительной стоимости. Однако это не значит, что придется заново начислять амортиза­цию. В данном случае можно принять во внимание срок эксплуатации основного средства до 1 января 2002 года – это позволяет сделать п.2 ст.259 Налогового кодекса РФ.

Если же амортизация будет начисляться нелинейным мето­дом, то в налоговом учете это имущество нужно учесть по оста­точной стоимости (ст. 322 Налогового кодекса РФ).

Начисляя амортизацию основных средств, следует исходить из срока их полезного использования. Определяя этот срок, пред­приятия должны руководствоваться специальным классифика­тором, который утвержден постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1. С помощью этого классификатора предпри­ятие сможет установить, к какой амортизационной группе отно­сится тот или иной объект основных средств. Напомним, что На­логовый кодекс РФ предусматривает 10 амортизационных групп. В первую группу входят основные средства со сроком службы от одного года до двух лет включительно, в последнюю (десятую группу) - имущество со сроком полезного использования свыше 30 лет. Но в пределах этих групп конкретный срок использова­ния каждого объекта предприятие определяет самостоятельно. Организация также сама устанавливает срок службы своего иму­щества и в том случае, когда оно не указано в классификаторе.

Но при этом необходимо учесть, что по основ­ным средствам со сроком полезного использования свыше 20 лет амортизация может начисляться только линейным способом.

В учетной политике необходимо указать, будете ли вы при­менять ускоряющие или понижающие коэффициенты аморти­зации:

|  |  |
| --- | --- |
| Значение коэффициента | Объект |
| ускоряющий - не выше 2 | если объект используется в агрессивной среде или же на нем работают в несколько смен |
| ускоряющий - не выше 3 |  имущество, полученное в лизинг |
| понижающие коэффициенты в размере 0,5 | легковые автомобили, первона­чальная стоимость которых превышает 300 000 руб. и микро­автобусы, стоимостью более 400 000 руб. |

Если амортизация по ос­новным средствам пер­вой, второй и третьей групп начисляется нели­нейным методом, то при­менять в целях налогооб­ложения ускоряющие коэффициенты нельзя. [18]

Нужно отметить, что для целей налогообложении произведенная переоценка основных средств не изменяет их первоначальную стоимость, следовательно и амортизационные отчисления остаются прежними. [24]

**2.2.2. Учет нематериальных активов**

*Учетная политика в целях бухгалтерского учета*

В приказе об учетной политике предприятие должно ука­зать, какой способ амортизации нематериальных активов оно будет применять. [18]

Пункт 15 Положения по бухгалтерскому уче­ту «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2000), утвержден­ного приказом Минфина России от 16 октября 2000 г. № 91н, предусматривает три способа начисления амортизации:

* линей­ный;
* уменьшаемого остатка;
* списания стоимости пропорцио­нально объему продукции (работ).

Амортизация нематериальных активов начисляется в тече­ние всего срока их использования. Этот срок определяют исхо­дя из:

* сроков действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству РФ
* ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды
* количества продукции или иного натурального показателя объема работ, которое предприятие планирует полу­чить, используя данный актив

Если срок полезного исполь­зования нематериального актива установить невозможно, то считается, что он равен 20 годам (естественно срок полезного использо­вания нематериальных активов не может превы­шать срок существова­ния самого предприятия) [8]

Также в учетной политике нужно указать, как будут отражаться в учете суммы амортизации, начисленные по немате­риальным активам:

* на отдельном счете 05 «Амортизация нема­териальных активов»
* по кредиту счета 04 «Нематери­альные активы». [18]

*Учетная политика в целях налогообложения*

Амортизация нематериальных активов для целей налогово­го учета начисляется так же, как и по основным средствам:

* линейным
* нелинейным методом.

Рекомендуется установить единый метод начисления амортизации для целей бухгалтерского и налогового учета *-* линейный.

Срок полезного использования нематериальных активов в целях налогового учета определяется так же, как и для бухгал­терского учета. Но если срок использования нематериального актива установить нельзя, тогда его считают равным 10 годам (а не 20, как в бухгалтерском учете). [18]

* + 1. **Учет незавершенных капитальных вложений**

*Учетная политика в целях бухгалтерского учета*

Незавершенные капитальные вложения отражаются в бухгалтерском учете по фактическим затратам застройщика.

*Учетная политика в целях налогообложения*

Для целей налогового учета незавершенные капитальные вложения учитываются по фактическим затратам без учета процентов по заемным средствам. [25]

* + 1. **Учет по договорам на капитальное строительство**

*Учетная политика в целях бухгалтерского учета*

О том, как учитывать ра­боты по договору строи­тельного подряда, сказа­но в ПБУ 2/94 «Учет договоров (контрактов) на капитальное строи­тельство», утвержден­ном приказом Минфина России от 20 декабря 1994г. № 167.

Организации, которые ведут строительство по договорам подряда, могут определять свои доходы двумя методами (п.16):

1. «Доход по стоимости работ по мере их готовности», т.е. по мере сдачи заказчику каждого этапа работ
2. «Доход по стоимости работ о мере их готовности», т.е. после сдачи готового объекта. [4]

Нужно иметь в виду, что определять свой финансовый результат после выполнения отдельных этапов строительства подрядчик мо­жет только в том случае, если соблюдаются следующие условия:

* + этапы строительных работ четко обозначены в договоре;
	+ объект, построенный на одном этапе, может использо­ваться, даже если другие этапы еще не закончены;
	+ организация может установить цену на выполненные ра­боты и определять их себестоимость.

Итак, работы сдаются заказчику поэтапно. В этом случае, пока не сдан весь объект, договорную стоимость этапов работ, принятых заказчиком, подрядчик учитывает на счете 46 «Вы­полненные этапы по незавершенным работам». А после завер­шения строительства стоимость отдельных этапов списывается в дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». [18]

*Учетная политика в целях налогообложения*

В главе 25 Налогового кодекса РФ ничего не сказано о по­рядке учета доходов в целях налогообложения по договорам на капитальное строительство. Поэтому предприятия могут опре­делять налогооблагаемую прибыль либо по мере сдачи заказчи­ку этапов работ, либо после сдачи всего объекта. [18]

* + 1. **Учет материально-производственных запасов**

*Учетная политика в целях бухгалтерского учета*

С 1 января 2002 года учет материально-производственных запасов нужно вести в соответствии с Положением по бухгал­терскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Оно утверждено приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н.

Свои материально-производственные запасы (МПЗ) пред­приятие может отражать в учете одним из следующих способов:

* по фактической себестоимости

в этом случае приобре­тенное имущество учитывается на счете 10 «Материалы»;

* по учетным ценам

тогда предприятие использует счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей». В данном случае в приказе об учетной поли­тике нужно указать, что будет считаться учетной ценой. Обычно за учетную цену принимают плановую стоимость материалов. [18]

В соответствие с п.16 ПБУ 5/01 при отпуске МПЗ в производство и ином выбытии их оценка производится одним из следующих способов:

* по себестоимости каждой единицы;
* по средней себестоимости;
* по себестоимости первых по времени приобретения матери­ально-производственных запасов (способ ФИФО);
* по себестоимости последних по времени приобретения мате­риально-производственных запасов (способ ЛИФО).

Предприятие может выбрать несколько способов списания МПЗ в производство. Главное, чтобы по одной группе запасов из года в год применялся один и тот же способ. [6]

*Учетная политика в целях налогообложения*

Глава 25 Налогового кодекса РФ «Налог на прибыль орга­низаций» предусматривает те же способы списания стоимости материалов на затраты, что и ПБУ 5/01 (п.6 ст.254 Налогово­го кодекса РФ). Поэтому рекомендуется установить еди­ный способ списания МПЗ в производство и для бухгалтерско­го, и для налогового учета. [18]

Для целей налогового учета проценты за предоставленные кредиты и займы до момента приобретения товара должны учитываться в составе внереализационных расходов, в то время как в бухгалтерском учете они являются составной частью приобретаемых МПЗ. В случае несовпадения стоимости МПЗ в бухгалтерском и налоговом учете следует ввести налоговый регистр для учета стоимости МПЗ, списываемых на затраты производства. [24]

* + 1. **Учет и списание товаров**

*Учетная политика в целях бухгалтерского учета*

Предприятия могут отражать в учете товары по:

* покупным ценам - для учета товаров используется счет 41 «Товары»
* продажным ценам - тогда на счете 41 отражает­ся продажная цена товаров, а разница между продажной и покупной ценой товаров фиксируется на счете 42 «Торговая наценка».

Кроме того, предприятие должно решить, как оно будет учи­тывать расходы по заготовке и доставке товаров. Это можно де­лать двумя способами (они указаны в Методических рекоменда­циях по бухгалтерскому учету затрат, включаемых в издержки обращения и производства, и финансовых результатов на пред­приятиях торговли и общественного питания, утвержденных Роскомторгом от 20 апреля 1995 г. № 1-550/32-2):

1. включать данные расходы в издержки обращения - в этом случае они списываются на счет 44 «Расходы на прода­жу».
2. включать их в стоимость товаров - тогда их нужно отразить на счете 41 «Товары».

Стоимость проданных товаров списывается на затраты одним из методов, которые ПБУ 5/01 предусматривает для материально-производственных запасов:

* + по себестоимости каждой единицы,
	+ по средней себестоимости,
	+ методом ФИФО
	+ методом ЛИФО.

*Учетная политика в целях налогообложения*

Согласно пункту 2 статьи 254 Налогового кодекса РФ, все затраты, связанные с покупкой товаров, включаются в их стои­мость (в том числе и расходы по транспортировке). Поэтому и в бухгалтерском учете расходы по заготовке и доставке това­ров на предприятие лучше включать в их стоимость.

А о том, как надо покупные товары списывать на затраты в целях налогообложения, сказано в подпункте 3 пункта 1 ста­тьи 268 Налогового кодекса РФ. Здесь указано, что предприятие должно применять метод ФИФО или метод ЛИФО. И только если использовать эти методы невозможно, списы­вать товары следует по средней себестоимости. Рекомендуется установить единый способ списания товаров - как в бухгалтерском, так и в налоговом учете. [18]

* + 1. **Оценка незавершенного производства и готовой продукции на складе**

*Учетная политика в целях бухгалтерского учета*

Оценка «незавершенки» зависит от типа производства.

Согласно п.64 Положения по ведению бухгалтер­ского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федера­ции, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, незавершенное производство в массовом и серийном произ­водстве может отражаться в бухгалтерском балансе по:

* фактической или нормативной (плановой) производственной себестоимости;
* прямым затратам;
* стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов.

В единичном производстве «незавер­шенка» отражается по фактической себестоимости. [2]

Порядок оценки готовой продукции на складе установлен в пункте 59 Положения по ведению бухгалтерского учета и бух­галтерской отчетности в РФ. Здесь сказано, что готовая про­дукция может учитываться по фактической или по плановой себестоимости. Предприятие само решает, как именно оно бу­дет поступать. Но в любом случае его решение должно быть за­фиксировано в приказе об учетной политике.

Если предприятие учитывает свою продукцию по плановой себестоимости, то ему следует применять счет 40 «Выпуск про­дукции (работ, услуг)». Учет же готовой продукции по фактиче­ской себестоимости ведется на счете 43 «Готовая продукция». [18]

*Учетная политика в целях налогообложения*

Оценка незавершенного производство и готовой продукции на складе должна производиться только по прямым затратам. (ст.319 Налогового кодекса РФ) [18]

* + 1. **Учет кредитов и займов**

*Учетная политика в целях бухгалтерского учета*

С 1 января 2002 года в силу вступило новое Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утвержденное приказом Минфи­на России от 2 августа 2001 г. № 60н.

Задолженность по кредитам и займам отражается в учете:

* на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (если предприятие собирается пользоваться этими средствами не бо­лее 12 месяцев)
* на счете 67 «Расчеты по долгосрочным кре­дитам и займам» (если средства получены на срок свыше 12 ме­сяцев). [18]

В то же время п.6 ПБУ 15/01 позволяет предпри­ятиям перевести долгосрочную задолженность в кратко­срочную, когда до погашения долга останется 365 дней. [9]

В учетной политике предприятие должно указать, планиру­ет ли оно переводить долгосрочную задолженность в крат­косрочную. [и] *(см. Приложение №4 – пример3)*

По полученным кредитам и займам предприятие уплачивает проценты. Кроме этого предприятию иногда приходится нести и дополнительные расходы, связанные с получением заемных средств (например, оплачивать юридическую консультацию, ус­луги связи и т. д.). Все эти затраты надо списывать на операцион­ные расходы. Причем делать это можно:

* в том отчетном периоде, в котором они были произве­дены;
* равномерно в течение всего срока погашения кредита или займа - в этом случае дополнительные расходы пред­варительно учитываются в составе дебиторской задолжен­ности. *(см. Приложение №4 – пример 4)*

Как будет поступать предприятие, решать ему, но в любом случае принятое решение нужно закрепить в приказе об учетной политике на 2002 год.

В приказе об учетной политике также нужно указать, как пред­приятие отражает в учете проценты по выданным векселям и дис­конт по выпущенным облигациям. Так, ПБУ 15/01 позволяет отра­жать данные затраты в учете как расходы будущих периодов. Но предприятие может списывать их сразу па операционные расходы. [18]

*Учетная политика в целях налогообложения*

Проценты по начисленным кредитам и займам предпри­ятие может в целях налогообложения отнести на расходы. Это разрешает сделать статья 269 Налогового кодекса РФ. Причем здесь указано, что на расходы относятся проценты по всем полученным заемным средствам (конечно, если они будут вложены в производственную деятельность предпри­ятия). Но их сумма не должна отклоняться от среднего уров­ня процентов по сопоставимым кредитам и займам более чем на 20 процентов.

Согласно пункту 1 статьи 269 Налогового кодекса РФ, кре­диты и займы считаются сопоставимыми, если:

* они выданы в одной и той же валюте;
* у них одинаковые сроки возврата;
* у них одинаковые обеспечения:
* они попадают в одну и ту же группу риска.

А если предприятие получило кредит или заем, у которого нет аналогов, то проценты можно учесть при налогообло­жении в следующих размерах:

* по рублевым кредитам и займам - ставка рефинансиро­вания Центрального банка РФ, увеличенная в 1,1 раза;
* по кредитам и займам в иностранной валюте – 15 процентов годовых. [18]
	+ 1. **Учет финансовых вложений**

*Учетная политика в целях бухгалтерского учета*

Этот подпункт является новым для учетной политики, т.к. в 2003 году вступило в силу ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», соответственно юридические лица по законодательству РФ должны были внести определенные изменения в свою учетную политику 2003 года.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат на их приобретение. Ценные бумаги учитываются на счете 58 «»Финансовые вложения» и на счете 55 «Специальные счета в банках»

*Учетная политика в целях налогообложения*

В соответствии с п.9 ст.280 НК РФ в налоговом учете при реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно согласно принятой в целях налогообложения учетной политике выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

* ФИФО
* ЛИФО
* по стоимости единицы

Согласно ст.280 НК РФ предприятия всех отраслей деятельности (за исключением профессиональных участников РЦБ), получившие убыток от операций с ценными бумагами в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном периоде на условиях ст.283 НК РФ. Перенос убытков, полученных от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном РЦБ, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном РЦБ, осуществляется раздельно соответственно в пределах доходов, полученных от операций с указанными ценными бумагами. [24]

* + 1. **Создание резервов :**

**2.2.10.1. предстоящих расходов и платежей**

*Учетная политика в целях бухгалтерского учета*

Чтобы равномерно включать расходы в издержки произ­водства и обращения, предприятия могут создавать различные резервы. Согласно п.72 Положения по ведению бухгалтерского уче­та и бухгалтерской отчетности в РФ разрешает создавать ре­зервы на:

* предстоящую оплату отпусков;
* ежегодные вознаграждения за выслугу лет;
* вознаграждения по итогам работы за год;
* ремонт основных средств;
* подготовительные работы в сезонных производствах;
* рекультивацию земель и иные природоохранные меро­приятия;
* ремонт предметов, которые будут сдаваться в аренду или в прокат;
* гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание и т. д. [2]

Создание резервов нужно отразить в приказе об учетной политике.

В учете предприятия создание резервов отражается провод­кой:

**Д 20 (26 ...) К 96** - направлены средства на формирование ре­зерва.

*Учетная политика в целях налогообложения*

В целях налогообложения предприятия могут относить на расходы лишь затраты на формирование резерва по гарантий­ному ремонту и гарантийному обслуживанию (ст. 267 Налого­вого кодекса РФ). [18]

**2.2.10.2. по сомнительным долгам**

*Учетная политика в целях бухгалтерского учета*

Согласно п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, предприятие может со­здавать резервы сомнительных долгов.

Сомнительным долгом признается дебиторскую задолженность предприятия, которая не погаше­на в сроки, установленные договором, и ничем не обеспечена (например, залогом, поручительством, банковской гарантией).

Резерв сомнительных долгов создают исходя из результа­тов инвентаризации дебиторской задолженности предприятия. Величину резерва определяют для каждого сомнительного долга, принимая во внимание платежеспособность должника. [2]

В учете предприятия создание резерва по сомнительным долгам отражается следующей проводкой:

**Д 91-2 К 63** - направлены средства на формирование резер­ва по сомнительным долгам.

Если до конца года, следующего за годом создания резерва, эту сумму так и не израсходовали, то в годовом бухгалтерском балансе оставшиеся деньги присоединяют к фи­нансовым результатам. Что отражается в учете проводкой:

**Д 63 К 91-2** - отнесены на финансовые результаты неизрас­ходованные суммы резерва.

*Учетная политика в целях налогообложения*

Порядок создания резерва в целях налогообложения регу­лируется статьей 266 Налогового кодекса РФ. Суммы, направ­ленные в резерв, включаются в целях налогообложения в со­став внереализационных расходов. Однако так могут поступить только те организации, которые определяют свои доходы мето­дом начисления (при этом методе доходы и расходы учитываются в том периоде, в котором они отражены в учете).

В резерв можно включить всю сумму дебиторской задол­женности, просроченной более чем на 90 дней, а также половину задолженности, просрочка по которой составляет от 45 до 90 дней, причем начисленные проценты в резерв не входят.

Величина резерва не может превышать 10 процентов от выручки предприятия за отчетный (налоговый) период, причем выручка берется без НДС и налога с продаж.

Сумма резерва включается во внереализационные расходы не сразу, а равномерно в течение I квартала, полугодия, 9 месяцев или года (это зависит от того, на какой срок создается резерв). [18]

**2.2.10.3. под обесценение вложений в ценные бумаги**

*Учетная политика в целях бухгалтерского учета*

В соответствии с п.45 ПБУ №34н, вложения организации в акции других организаций, котирующиеся на фондовой бирже, котировка которых регулярно публикуется, при составлении бухгалтерского баланса отражаются на конец отчетного года по рыночной стоимости, если последняя ниже стоимости, принятой к бухгалтерскому учету. На сумму указанной разности в конце отчетного года создается резерв под обесценение вложений в ценные бумаги за счет финансовых результатов у коммерческой организации или увеличения расходов у некоммерческой. [25]

Создание резерва под обесценение вложений в ценные бумаги отражается записью:

**Д 91-2 К 59**

В случае превышения рыночной стоимости ценных бумаг, по которым ранее был создан резерв, в бухгалтерском учете делается следующая запись:

**Д 59 К 91-1**

*Учетная политика в целях налогообложения*

Согласно НК РФ указанный резерв по итогам налогового периода не уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль. Исключение – резерв, создаваемый в соответствии со ст.300 НК РФ профессиональными участниками рынка ценных бумаг. [25]

* + 1. **Списание общехозяйственных расходов**

*Учетная политика в целях бухгалтерского учета*

В приказе об учетной политике предприятие также должно указать, как оно будет списывать общехозяйст­венные расходы. Здесь возможно два варианта:

1. предприятие списывает эти расходы в дебет сче­та 90 «Продажи» (субсчет «Себестоимость продаж»), тогда в учете делается такая проводка:

**Д 90-3 К 26** - списаны общехозяйственные расходы.

1. в конце отчетного пери­ода предприятие распределяет общехозяйственные расходы -списывает их на счета 20 «Основное производство», 23 «Вспо­могательные производства», 29 «Обслуживающие производст­ва и хозяйства», в этом случае в учете делается следующая проводка:

**Д 20 (23, 29) К 26** - списаны общехозяйственные расходы. [18]

*Учетная политика в целях налогообложения*

В налоговом учете все общехозяйственные расходы (или кос­венные расходы, как они называются в главе 25 Налогового ко­декса РФ) вычитаются из доходов отчетного периода. Правда, так можно поступать только в том случае, если ваше предпри­ятие определяет доходы и расходы методом начисления.

Если же в организации применяется кассовый метод, то доходы можно уменьшить на те общехозяйственные расходы, которые уже оп­лачены. [18]

Но часть косвенных расходов учитывается в пределах установленных лимитов, к ним относятся: представительские, на рекламу, на обязательное и добровольное страхование и т.д. [24]

* + 1. **Списание расходов будущих периодов**

*Учетная политика в целях бухгалтерского учета*

Расходы будущих периодов – это все те расходы, которые были произведены в отчетном периоде, но относятся к будущим периодам. Такие расходы сначала отражаются на счете 97 «Расходы будущих периодов», а затем списываются на себестоимость продукции (работ, услуг). Причем порядок их списания предприятие устанавливает самостоятельно. Напри­мер, это можно делать:

* равномерно в течение всего периода, к которому эти рас­ходы относятся;
* пропорционально объему продукции (работ, услуг). [18]

*Учетная политика в целях налогообложения*

Налоговый учет расходов будущих периодов ведется на забалансовых счетах в налоговых регистрах по следующим объектам:

* учет отрицательной разницы от реализации основных средств
* учет расходов на освоение природных ресурсов
* учет расходов на НИОКР
* учет расходов по переносу убытков на будущее [25]

Возьмем убыток от реализации основных средств. Его нуж­но разделить на равные части. Затем эти части вычитаются из налогооблагаемой прибыли, пока не закончится срок полезного использования проданного основного средства. Такой порядок установлен статьей 268 Налогового кодекса РФ.

А в статье 260 Налогового кодекса РФ определен порядок списания расходов по ремонту основных средств: такие расходы можно сразу списать на затраты, уменьшив на эту сумму налогооблагаемую прибыль. Но при этом расходы не должны превышать 10 процентов первоначальной (восстано­вительной) стоимости имущества. А расходы сверх этого нор­матива списываются так:

* равномерно в течение пяти лет, если ремонтировались ос­новные средства четвертой - десятой амортизационных групп;
* равномерно в течение срока полезного использования имущества, если ремонтировались основные средства первой-третьей амортизационных групп.

Исключение сделано лишь для предприятий промышленно­сти, агропромышленного комплекса, лесного хозяйства, транс­порта и связи, строительства, геологии и разведки недр, геоде­зической и гидрометеорологической служб, жилищного хозяйства. Такие предприятия могут сразу списывать расходы по ремонту основных средств. [18]

Т.о. следует отметить, что по этому разделу данные бухгалтерского учета не совпадут с данными налогового учета. Для правильного исчисления налога на прибыль необходимо вести по данным операциям налоговые регистры. [25]

* + 1. **Учет выручки от реализации в целях исчисления НДС и налога на пользователей автомобильных дорог**

Обратимся к статье 167 Налогового кодекса РФ. Здесь ука­зано, что дата реализации продукции в целях исчисления НДС определяется по мере:

* поступления денег на счета в банках или в кассу пред­приятия (метод «по оплате»);
* отгрузки товаров и передачи покупателю расчетных до­кументов (метод «по отгрузке»).

В пункте 27 Инструк­ции МНС России от 4 апреля 2000 г. № 59 «О порядке исчисления и уплаты налогов, поступающих в дорожные фонды» установлен порядок определения выручки от реализации про­дукции (работ, услуг) в целях исчисления налога на пользовате­лей автомобильных дорог. Так же как и в случае с НДС, предприятие может определять выручку «по оплате» либо «по отгрузке». Правда, обычно предприятия уста­навливают единый способ учета выручки для целей исчисления и НДС, и налога на пользователей автомобильных дорог. [18]

* + 1. **Учет доходов и расходов в целях исчисления налога на прибыль**

Предприятия в целях исчисления налога на прибыль могут учитывать свои доходы и расходы:

* мето­дом начисления (доходы и расходы учитываются в том периоде, в котором они отражены в учете)
* кассовым методом (доходы считаются полученными, а расходы произведенными в том периоде, когда они были оп­лачены)

При этом методе нужно иметь в виду, что его могут применять только те предпри­ятия, у которых за предыдущие четыре квартала выручка от реализации товаров (работ, услуг) не превысила в среднем 1 000 000 руб. за квартал. При этом выручка берется без учета НДС и налога с продаж.(Ограничения по использо­ванию кассового метода установлены в пункте 1 статьи 273 Налогового кодекса РФ.)

Правда, в Налоговом кодексе РФ ничего не сказано о том, может ли предприятие взять в расчет выручку любых четы­рех последовательных кварталов или же нужно принимать в расчет только выручку четырех кварталов одного года. [18]

**Заключение**

Учетная политика – основной документ, регламентирующий ведение бухгалтерского и налогового учета

С помощью учетной политики обеспечивается прозрачность и достоверность учета, оптимизация объемов и сроков налоговых платежей, снижение трудоемкости и унификация учетных процедур, решение многих других управленческих и учетных задач. От правильного понимания учетной политики, ее оформления, раскрытия во многом зависит экономическая эффективность деятельности организации, да и способы отражения операций в бухгалтерском учете всегда принимаются во внимание при управлении предприятием. Следовательно, руководителю и главному бухгалтеру следует серьезно отнестись к формированию и утверждению учетной политики.

Необходимость формирования учетной политики возникает у организации в двух основных ситуациях. Во-первых, когда законодательными актами предусмотрено несколько способов ведения бухгалтерского учета и организация имеет возможность выбрать тот из них, который в наибольшей степени отвечает ее интересам. Во-вторых, когда законодательство не содержит регламентаций по отражению в бухгалтерском учете тех или иных операций и действий, и поэтому организация разрабатывает их самостоятельно. Причем выбранные способы учета устанавливаются предприятием на всех его структурных подразделениях, независимо от места их расположения и функционирования.

Но учетная политика не должна ограничиваться только выбором методов оценки активов и обязательств в целях бухгалтерского и налогового учета. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации в обязательный перечень элементов приказа об учет­ной политике наряду с методологическими, включает организа­ционные и технические элементы.

При выборе учетной политики необходимо учитывать отраслевую принадлежность организации; форму собственности и организационно-правовой статус предприятия; организационную структуру предприятия; особенности деятельности предприятия; текущие и долгосрочные цели предпринимательства; кадровое обеспечение; хозяйственную ситуацию.

Общие принципы и правила организации бухгалтерского учета определены на основании Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и других нормативных документов. При их реализации в учетной политике конкретного предприятия необходимо исходить из принципов (допущений) об имущественной обособленности предприятия, непрерывности его деятельности, последовательном применении учетной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Основные требования при формировании учетной политики: полнота, осмотрительность, своевременность, приоритет содержания перед формой, непротиворечивость, рациональность.

Процесс формирования учетной политики состоит из следующих этапов:

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

Принятые предприятием правила должны устанавливаться на длительный срок. За организацию бухгалтерского учета на предприятии отвечает руководитель, поэтому он же и утверждает Положение от учетной политике приказом.

Рекомендуется оформлять два приказа об учетной политике: один – для целей бухгалтерского учета, а другой – для целей налогообложения. Но для удобства предприятие может объединить их.

Основными причинами изменения учетной политики являются: реорганизация предприятия, смена собственника, изменение законодательства РФ, запрет или ограничение той или иной деятельности, изменения в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета, разработка новых приемов и способов ведения бухгалтерского учета. Все изменения в учетной политике должны вводиться с начала финансового года. Так с 2003 года вступило в действие ПБУ 19/02 и соответственно в учетную политику экономических субъектов должны были быть внесены изменения.

Изменения учетной политики на год, следующий за отчетным, объявляются в пояснительной записке в бухгалтерской отчетности организации.

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

**Приложение №1**

*( приказ по ОАО об учетной политике)*

|  |
| --- |
| **Приказ****по открытому акционерному обществу «XXX»** **об учетной политике предприятия на 2003 год**30 декабря г. МоскваНа основании и в соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 г. № 129-ФЗ Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ (Приказ Минфина РФ № 34н). Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/98), утвержденным Приказом Минфина РФ №60 от 09.12.98 г.Приказываю:**I.** Принять на 2003 год следующую учетную политику.1. На 1 января 2003 года отсутствуют основные средства, поступившие по договору мены.
2. По основным средствам по состоянию на 01.01.2003 г. изменена стоимость в результате:

а) переоценки (инвентарные номера ОС, новая первоначальная стоимость ...) б) реконструкции (инвентарный номер ОС, новая первоначальная сто­имость ...)1. Срок полезного использования основных средств определяется по нормам, установленным законодательством РФ.
2. Не амортизируются следующие основные средства:

а) инвентарный номер ОСб) …1. Предоставлены в аренду следующие производственные основные сред­ства...
2. Доходы от аренды являются доходами от обычных видов деятельности.
3. Улучшение арендованного имущества осуществляется за счет арендатора.
4. Амортизация по основным средствам начисляется линейным способом.
5. Затраты на ремонт основных средств включаются в себестоимость продукции по мере производства ремонта.
6. На балансе на 01.01.2003 года находятся следующие виды нематериальных активов:

а) … б) …1. Амортизация по НМА начисляется исходя из срока полезного использования
2. Метод оценки материально-производственных запасов применять по средней себестоимости.
3. Материально-производственные запасы в залог не передавались.
4. Товары учитываются по покупной стоимости.
5. Транспортные расходы по доставке товаров сверх договорной цены поставки учитываются в составе фактических затрат на приобретение.
6. Учет поступления МП3 ведется с использованием счетов 15 и 16.
7. Незавершенное производство оценивается методом инвентаризации по прямым затратам.
8. Учет готовой продукции осуществляется на счете 43 «Готовая продукция» по прямым расходам.
9. Резерв по сомнительным долгам создается.
10. Проценты по заемным средствам на приобретение МПЗ до принятия их на склад учитываются и составе фактических затрат на приобретение.
11. Резервы предстоящих расходов и платежей не создаются.
12. Применяется бесфондовый метод учета использования прибыли.
13. На 01.01.2003 года имеются следующие остатки по счету 97 «Расходы будущих периодов». Сроки списания по отдельным видам расходов следующие:

а) ...б) ...1. Переоценка долговых пенных бумаг не производится.
2. Единицей учета МПЗ принимается номенклатурный номер.
3. Стоимость ОС до 10 000 руб. за единицу списывается на затраты в момент их принятия к учету.
4. Стоимость книг, брошюр, отдельных изданий списывается на затраты в момент их принятия в состав ОС.
5. Раздельный учет затрат ведется по следующим видам деятельности:

а) ...б) ...в) ...1. Затраты на производство каждого вида продукции собираются по дебету счета 20 «Основное производство» по производственной фактической себестоимости. Общехозяйственные расходы, учитываемые на счете 26 «Общехозяйственные расходы», относятся в дебет счета 90 «Продажи».
2. Коммерческие и управленческие расходы признаю88тся расходами того отчетного периода, в котором они возникли.

**II.** Главному бухгалтеру… …1. В штатном расписании выделить бухгалтерию, как структурное подразделение
2. Организовать работу бухгалтерии по линейно-штабному принципу.
3. Выделить Филиалы №1 и №2 на отдельный баланс.
4. Установить сроки представления промежуточной отчетности структурными подразделениями до 25 числа месяца, следующего за отчетным.
5. Использовать Рабочий план счетов для отражения хозяйственных опера­ций.
6. Применять типовые формы первичной бухгалтерском документации по учету:

а) ОС б) НА Утвердить перечень форм первичных документов по учету материально-про­изводственных запасов.1. Утвердить график проведения инвентаризации имущества и обязательств на 2002 год.
2. Утвердить инвентаризационную комиссию в составе ...
3. Разработать график документооборота.

**III.** Контроль за исполнением приказа об учетной политике возлагается на директора.Подпись |

**Приложение №2**

*(упрощенный приказ по учетной политике для предприятий малого и среднего бизнеса)*

|  |
| --- |
| Общество с ограниченной ответственностью «МИР»Приказ №\_\_\_\_от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2002 г.**Об учетной политике организации на 2003 год**Приказываю установить:1. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бух­галтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, положениями по бухгалтерскому учету, Пла­ном счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкцией по его применению, утвержденны­ми Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов погашается линейным способом исходя из норм, исчислен­ных организацией на основе срока их полезного использования (п. 15 ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов»).3. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете путем накопле­ния соответствующих сумм на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».4. Объекты основных средств, используемые организацией в течение периода, превышающего 12 месяцев, име­ющие стоимость не более 10 000 рублей за единицу, списываются на затраты на производство по мере отпуска их в производство или эксплуатацию (п. 18 ПБУ 6/01 «Учет основных средств»).5. Амортизация основных средств начисляется линейным способом (п. 18 ПБУ 6/01 «Учет основных средств»). Срок полезного использования объектов основных средств устанавливается при принятии объектов к учету исходя из:* ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощ­ностью;
* ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
* нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта (п. 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств»).

6. Учет процесса приобретения и заготовления материалов осуществляется в оценке по фактической себестоимо­сти с применением счета 10 «Материалы» (План счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Ин­струкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н).7. При отпуске материально-производственных запасов в производство и ином выбытии их оценка производится по средней себестоимости (п. 16 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»).8. Незавершенное производство оценивается по фактической производственной себестоимости (п. 64 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).9. Учет затрат на производство ведется с подразделением на прямые, собираемые по дебету счетов 20 «Основное производство» и 23 «Вспомогательные производства», и косвенные, отражаемые по дебету счетов 25 «Общепроиз­водственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы». В конце отчетного периода косвенные расходы включа­ются в себестоимость продукции (работ, услуг) в результате распределения: дебет счетов 20 или 23 — кредит счетов 25 или 26 по принадлежности. Калькулируется полная фактическая производственная себестоимость продукции (работ, услуг) (п. 9 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).10. Косвенные расходы, собираемые по дебету счетов 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйст­венные расходы» распределяются между видами продукции (работ, услуг) — объектами калькулирования пропор­ционально прямой заработной плате (оплата труда основных производственных рабочих).11. Затраты на ремонт основных средств включаются в себестоимость отчетного периода, в котором были произ­ведены ремонтные работы (п. 27 ПБУ 6/01 «Учет основных средств», п, 5, 7 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).12. Коммерческие расходы признаются полностью в отчетном году их признания в качестве расходов по обыч­ным видам деятельности (п. 9 ПБУ 10/99 «Расходы организации»).13. Готовая продукция оценивается в балансе по фактической производственной себестоимости (п. 59 Положе­ния по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации).14. Учет выпуска готовой продукции организуется без применения счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» (План счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н).15. Товары отражаются в учете по фактической себестоимости, включающей затраты по заготовке и доставке то­варов до центральных складов (баз), производимые до момента их передачи в продажу (п. 13 ПБУ 5/01 «Учет мате­риально-производственных запасов»).16. Долгосрочная задолженность по полученным займам и (или) кредитам переводится в краткосрочную в мо­мент, когда по условиям договора займа и (или) кредита до возврата основной суммы долга остается 365 дней (ПБУ 15/01 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию»),17. Создается резерв на предстоящую оплату отпусков работникам (п, 72 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации).18. Создается резерв по сомнительным долгам (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтер­ской отчетности в Российской Федерации).Директор ООО «МИР» Иванов И. И.«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2002 г. |

**Приложение №3**

*( приказ об учетной политике для целей налогообложения)*

|  |
| --- |
| Общество с ограниченной ответственностью «МИР»Приказ №\_\_\_\_от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2002 г.**Об учетной политике организации для целей налогообложения на 2003 год**В соответствии с положениями Налогового кодекса РФ в целях соблюдения в организации в течение отчетного (налогового) периода единой политики (методики) учета для целей налогообложения хозяйственных операцийПриказываю:1. Установить, что налоговый учет осуществляется*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(выбрать: - бухгалтерской службой (соответствую*щим отделом бухгалтерской службы) организации*; -* налоговой службой организации).2. Применять для подтверждения данных налогового учета:— первичные учетные документы (включая бухгалтерскую справку), оформленные в соответствии с законода­тельством РФ и перечнем *применяемы*х в организации форм первичных учетных документов (Приложение №\_*\_* к настоящему приказу);— аналитические регистры налогового учета в соответствии с прилагаемым перечнем (Приложение №\_*\_* к насто­ящему приказу).3. Установить дату возникновения обязанности по уплате налога на добавленную стоимость в соответствии с п*.*1 ст*.*167 НК РФ и налога на пользователей автомобильных дорог в соответствии с п*.*27 Инструкции МНС РФ от 4 ап­реля 2000 г. № 59 по мере поступления денежных средств.4. Применять метод начисления для доходов и расходов в целях исчисления налога на прибыль в соответствии СО ст. 271 и 272 НК РФ.5. Применять метод оценки по средней стоимости при определении размера материальных расходов при списа­нии сырья и материалов, используемых при производстве (изготовлении) товаров (выполнении работ, оказании услуг) для всех видов (групп) сырья и материалов.*6*. Начисление амортизации по амортизируемому имуществу производить линейным методом в порядке, устано­вленном ст. 259 НК РФ.7. В отношении группы основных средств, используемых для работы в условиях агрессивной среды и (или) повы­шенной сменности, к основной норме амортизации применять коэффициент 2. Перечень таких основных средств приведен в Приложении №*\_\_* к настоящему приказу.8. По амортизируемым основным средствам, являющимся предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), к основной норме амортизации применять специальный коэффициент не выше 3 в соответствии с услови­ями договоров.9. При определении нормы амортизации по приобретенным объектам основных средств, бывшим s употребле­нии, устанавливать срок их полезного использования с учетом количества лет (месяцев) эксплуатации данного иму­щества предыдущими собственниками.10. Организация создает резервы по сомнительным долгам в соответствии со ст. 266 НК РФ.11. Организация создает резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию в соответствии с поряд­ком, установленным ст. 267 НК РФ.12. Стоимость реализованных покупных товаров оценивать по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО).13. При реализации или ином выбытии ценных бумаг оценку стоимости выбывших ценных бумаг определять по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).14. Уплату авансовых платежей по налогу на прибыль производить исходя из одной трети фактически уплачен­ного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата еже­месячных авансовых платежейДиректор ООО «МИР» Иванов И. И. |

**Приложение №4**

*(примеры)*

**Пример 1**

В январе 2003 года ЗАО «Метил» купило телефонный аппарат за 6000 руб. (в том числе НДС - 1000 руб.). Поскольку срок службы телефона превышает один год, предприятие должно отразить его в составе основных средств. Однако после того, как телефоном начнут пользоваться сотрудники, его стоимость мож­но сразу списать на затраты.

В учете ЗАО «Метил» бухгалтер должен сделать следующие проводки:

**Д 08 К 60** - 5000 руб. (6000 - 1000) - оприходован телефонный аппарат;

**Д 19 К 60** - 1000 руб. - отражен НДС по телефонному аппарату:

**Д 60 К 51** - 6000руб. - оплачен телефонный аппарат;

**Д 01 К 08** - 5000 руб. - введен телефонный аппарат в эксплуатацию;

**Д 68 К 19** - 1000 руб. - возмещен из бюджета НДС по телефонному аппарату; («Входной» НДС по основ­ным средствам производственного назначения можно возместить из бюджета только после того, как эти объекты введут в эксплуатацию)

**Д 26 К 01** - 5000 руб. - списана стоимость аппарата на общехозяйственные рас­ходы.

**Пример 2**

В 2003 году предприятие приобрело автомобиль, который решено переоценить в декабре этого года. Переоценка автомобиля проводится методом прямого пере­счета его стоимости. Первоначальная стоимость автомобиля равна 120 000 руб., а сумма амортизации, начисленной к моменту переоценки, - 15 000 руб. В результате переоценки стоимость машины уменьшилась на 10 000 руб.

 (120 000 руб. - 10 000 руб.) : 120 000 руб. = 0,92. - коэффициент пересчета амортизации

15 000 руб. х 0,92 = 13 800 руб. - амортизация по автомобилю

В учете предприятия бухгалтеру следует сделать такие проводки:

**Д 91-2 К 01** - 10 000 руб. - уценен автомобиль;

**Д 02 К 91-2** - 1200 руб. (15 000 - 13 800) - уменьшена амортизация по автомобилю.

**Пример 3**

ЗАО «Ремикс» 24 февраля 2003 года взяло в банке кредит - 700 000 руб. По ус­ловиям договора этот кредит должен быть погашен 28 марта 2003 года.

Срок погашения задолженности превышает 12 месяцев. Поэтому, получив кредит, ЗАО «Ремикс» отразило его в составе долгосрочной задолженности. В учете предприятия бухгалтеру нужно сделать такую проводку:

**Д 51 К 67** - 700 000 руб. - получен кредит.

В учетной политике ЗАО «Ремикс» указано, что долгосрочная задолженность переводится в краткосрочную, когда до погашения долга осталось 365 дней. По­этому 28 марта 2003 года ЗАО «Ремикс» должно перевести свою задолженность перед банком в состав краткосрочной задолженности.

В учете бухгалтер сделает такую проводку:

**Д 67 К 66** - 700 000 руб. - переведен долг по кредиту в состав краткосрочной дебиторской задолженности.

**Пример 4**

В феврале 2003 годя ЗАО «Торжок» на два месяца получило в банке кредит для покупки материалов. Юристу сторонней организации, оформлявшему кре­дитный договор, предприятие заплатило 3600 руб. (в том числе НДС — 600 руб.). В учетной политике указано, что дополнительные затраты ЗАО «Торжок» списывает на операционные расходы равномерно в течение всего сро­ка погашения задолженности.

Таким образом, оплатив услуги юриста, ЗАО «Торжок» сделает такие проводки:

**Д 76 К 51 -** 6000 руб. - оплачена юридическая консультация:

**Д 19 К 76** - 1000 руб. - отражен НДС по юридической консультации;

**Д 68 К 19** - 1000 руб. - возмещен из бюджета НДС по юридической консультации.

Затем в феврале и марте 2003 года надо делать в учете такую проводку:

**Д 91-2 К 76** - 1500 руб. (3000 руб. : 2 мес.) - списана часть дополнительных затрат, связанных с получением кредита.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ

«О бухгалтерском учете»

1. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 №34н (ред. от 24.03.2000)

 «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»

1. Приказ Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н (ред. от 30.12.1999)

«Об утверждении положения по бухгалтерскому учету

«Учетная политика организации» ПБУ 1/98

1. Приказ Минфина РФ от 20.12.1994 № 167

«Об утверждении положения по бухгалтерскому учету

«Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» ПБУ 2/94

1. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н

«Об утверждении положения по бухгалтерскому учету

«Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99

1. Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н

«Об утверждении положения по бухгалтерскому учету

«Учет материально-производственных запасов» ПБУ 6/01

1. Приказ Минфина РФ от 30.03.12001 № 26н (ред. от 18.05.2002)

«Об утверждении положения по бухгалтерскому учету

«Учет основных средств» ПБУ 6/01

1. Приказ Минфина РФ от 16.10.2000 № 91н

«Об утверждении положения по бухгалтерскому учету

«Учет нематериальных активов» ПБУ 14/2000

1. Приказ Минфина РФ от 02.08.2001 № 60н

«Об утверждении положения по бухгалтерскому учету

«Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01

1. Бакаев А.С., Шнейдман Л.З.

Учетная политика предприятия. 2-е изд., перераб.

М.: Бухгалтерский учет, 1995. - 112 с. (Библиотека журнала "Бухгалтерский учет").

1. Любушин Н.П., Жаринов В.В., Бородина Н.В.

Теория бухгалтерского учета: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. В.Д. Новодворского.

М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000 - 294 с.

1. Пошерстник Е.Б., М.С. Мейксин, Н.В. Пошерстник.

Самоучитель по бухгалтерскому учету.

СПб.: Издательский Торговый Дом "Герда", 2000. - 480 с.

1. Глушков И.Е.

Бухгалтерский учет на современном предприятии. Эффективное пособие по бухгалтерскому учету.

Новосибирск, "ЭКОР", Москва, "КНОРУС", 2000. - 830 с.

1. Теория бухгалтерского учета: Учеб. Пособие

Под ред. Е.А. Мизиковский

М.: Юристъ, 2001. – 400 с.

1. Н. П. Кондраков

Бухгалтерский учет: Учеб. пособие, 4-ое издание, переработ. и доп.

М.: ИНФРА-М, 2002г. – 640 с. (Серия Высшее образование)

1. Хабарова Л. П.

«Учетная политика 2002 года»

М.: ООО «Бухгалтерский бюллютень – ББ», 2002. – 288 с.

1. В. Б. Гуккаев

«Учетная политика предприятия на 2001 год»

Журнал «Главбух» №2, январь 2001г.

1. А. С. Яковлев

«Учетная политика предприятия на 2002 год»

Журнал «Главбух» №2, январь 2002г.

1. С. Николаева

«Учетная политика на 2002г.»

Бухгалтерское приложение №51, декабрь 2001г

1. С. Николаева

«Учетная политика организации на 2003 год»

Бухгалтерское приложение №50, декабрь 2002г

1. С.Николаева

«Учетная политика для целей налогообложения»

Бухгалтерское приложение №51, декабрь 2002г.

1. «Изменены формы отчетности»

Бухгалтерское приложение №2, январь 2003г

1. М.Киселев

«Учетная политика на 2003 г. для целей бухгалтерского и налогового учета»

«Финансовая газета», №1, 2003 г.

1. М.Киселев

«Учетная политика на 2003 г. для целей бухгалтерского и налогового учета»

«Финансовая газета», №2, 2003 г.

1. М.Киселев

«Учетная политика на 2003 г. для целей бухгалтерского и налогового учета»

«Финансовая газета», №3, 2003 г.

**Практическая часть**

***Вариант 2***

***Задание №1***

Остатки по синтетическим счетам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Наименование синтетического счета | Сумма в рублях |
| 1 | Основные средства | 100000 |
| 2 | Материалы | 1000 |
| 3 | Расчетные счета | 1600 |
| 4 | Незавершенное производств | 3000 |
| 5 | Задолженность за подотчетными лицами | 400 |
| 6 | Уставный капитал | 105000 |
| 7 | Задолженность поставщикам | 1000 |

Расшифровка остатка по синтетическому счету «Расчеты с подотчетными лицами»

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование  | Сумма в рублях |
| Михайлов | 50 |
| Петров | 100 |
| Потехина | 250 |

Журнал регистрации хозяйственных операций

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операции |  Первичный документ | Дебет | Кредит | Сумма в руб. |
| 1а1б | Начислена амортизация основных средств (производственное оборудование цеха)Общепроизводственные расходы списаны на затраты производства |  | 2520 | 0225 | 100100 |
| 2 | Приобретены материалы. Получен счет от поставщиков. | счет № \_\_ поставщика | 10 | 60 | 1000 |
| 3 | С расчетного счета получены деньги в кассу | приходно-кассовый ордер | 50 | 51 | 200 |
| 4 | Выдано в подотчет Михайлову на покупку краски | расходно-кассовый ордер | 71/Михайлов | 50 | 100 |
| 5 | Выдано в подотчет Семенову на покупку клея | расходно-кассовый ордер | 71/Семенов | 50 | 50 |
| 6 | Михайлов купил краску и сдал ее на склад | авансовый отчет | 10-9 | 71/Михайлов | 60 |
| 7 | Остаток подотчетной суммы Михайлов сдал в кассу (с учетом остатка на начало месяца) | приходно-кассовый ордер | 50 | 71/Михайлов | 90 |
| 8 | Оприходована на склад готовая продукция по фактической себестоимости | акт приемки-передачи | 43 | 20 | 2000 |
| 9а9б | Реализована продукция – выставлен покупателю счетВ том числе НДС, подлежащий уплате в бюджет | накладнаясчет-фактура | 6290-3 | 90-168 | 3000500 |
| 10 | Списана себестоимость реализованной продукции |  | 90-2 | 43 | 2000 |
| 11 | В конце отчетного года выявлен финансовый результат от реализации |  | 90-9 | 99 | 500 |
| 12 | Оплачен покупателем счет | выписка из банка | 51 | 62 | 3000 |
|  | Оборот за месяц ИТОГО:  |  |  |  | 12700 |