

Содержание:

Введение

Бухгалтерская отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом состоянии организации и о результатах ее хозяйственной деятельности и формируется на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность является связующим звеном между предприятием и другими субъектами рынка. Недостаток информации, предоставляемой пользователям, может стать серьезным препятствием для развития деятельности организации – в смысле притока дополнительных капиталов как источника расширения деятельности предприятия, так как деловые партнеры предприятия не получают интересующих их сведений о финансовой устойчивости, платежеспособности, перспективах развития предприятия, а часто даже о его существовании. Такое знакомство возникает при изучении доступных для них источников – публично предъявляемой бухгалтерской отчетности.

С 2013 г. принципиально меняется подход к разработке нормативных актов в системе бухучета. Появляется совершенно новый субъект регулирования - негосударственные профессиональные сообщества, к которым относятся саморегулируемые организации, ассоциации, союзы и иные некоммерческие организации, преследующие цели развития национальной системы учета. Они наряду с государственными органами, в частности, станут разрабатывать проекты федеральных стандартов. Эти проекты должны опубликовываться в печатном издании, публично обсуждаться заинтересованными лицами и дорабатываться с учетом поступивших в процессе обсуждения замечаний. Впервые создается Совет по стандартам бухгалтерского учета, в состав которого войдут пять представителей государственного и десять представителей субъектов негосударственного регулирования бухучета и научной общественности, имеющих высшее образование, безупречную деловую (профессиональную) репутацию и соответствующий профессиональный опыт. Его предназначение - осуществлять экспертизу проектов федеральных стандартов на предмет их соответствия бухгалтерскому законодательству, потребностям пользователей отчетности, выносить по результатам экспертизы мотивированное предложение о принятии

рассмотренных проектов к утверждению или об их отклонении.

Скорее всего, такая система регулирования бухучета положительно повлияет на качество новых стандартов, поскольку они будут не просто «спущены сверху», а приняты с учетом общественных интересов.

Целью курсовой работы является изучение особенностей составления бухгалтерского баланса и отчетности на примере малого предпринимательства.

Из цели вытекают следующие задачи:

- рассмотреть нормативно-правовые основы формирования отчетности организации;
- проанализировать принципы и основные требования к формированию бухгалтерской финансовой отчетности;
- рассмотреть порядок составления и состав бухгалтерской финансовой отчетности.

Предмет исследования: бухгалтерская финансовая отчетность.

Объект исследования: организации малого предпринимательства.

Научная постановка и разработка отдельных сторон исследуемой проблемы нашла свое отражение в работах отечественных и зарубежных ученых-экономистов: Л.А. Бернштейна, А.Д. Шеремета, О.В. Ефимовой, И.А. Бланка, И.Т. Балабанова, Э. Хелферта и др.

1. Понятие и состав бухгалтерской финансовой отчетности

1.1 Виды отчетности в Российской Федерации

В настоящее время существенно изменено традиционное представление о бухгалтерском учете. Новое понятие «бухгалтерский учет» переориентировано с самого учетного процесса (упорядоченной системы сбора, регистрации и обобщения информации об имуществе и обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций) на конечный результат бухгалтерского учета -

формирование документированной систематизированной информации и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. При этом знаково уточнение термина «бухгалтерская отчетность», которая прежде подразумевала единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемую на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Теперь это не просто бухгалтерская, но еще и финансовая отчетность - систематизированная информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период (п. 1 ст. 3 Закона N 402-ФЗ). Отметим, что подобное определение содержится и в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Такая отчетность призвана показывать результаты управления ресурсами, доверенными руководству предприятия, и необходима пользователям для принятия экономических решений, например для прогнозирования будущих потоков денежных средств, сроков и вероятности их возникновения [13, с.18].

В качестве объектов бухгалтерского учета прежний Закон выделял следующие: имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности (п. 2 ст. 1 Закона N 129-ФЗ). Сейчас перечень объектов видоизменен и включает:

- факты хозяйственной жизни;
- активы;
- обязательства;
- источники финансирования деятельности экономического субъекта;
- доходы;
- расходы;
- иные объекты, если они будут установлены федеральными стандартами.

Принципиально новых объектов в бухгалтерском учете не появилось, просто они более конкретизированы и приведены в соответствие с международными требованиями.

1.2 Нормативное регулирование составления БФО

В новом Законе определение дано только фактам хозяйственной жизни - это сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его

деятельности и (или) движение денежных средств (п. 8 ст. 3). Трактовку остальных объектов можно позаимствовать из Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России, которая отвечает международно-признанным принципам учета и отчетности. Общий смысл объектов сводится к их способности влиять на финансовое положение компании. Такие объекты, как активы, обязательства и капитал, являются элементами бухгалтерского баланса, а доходы и расходы экономического субъекта - отчета о прибылях и убытках, все вместе они формируют показатели финансовой отчетности (п. 9 МСФО (IAS) 1) [1].

Новая система регулирования бухгалтерского учета, строящаяся на таких принципах, как соответствие федеральных и отраслевых стандартов потребностям пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, единство системы требований к бухучету, - пожалуй, одно из самых кардинальных новшеств. Ей посвящена гл. 3 Закона N 402-ФЗ. Главными документами в области регулирования бухгалтерского учета становятся обязательные для применения всеми экономическими субъектами федеральные и отраслевые стандарты, основой для разработки которых послужат международные стандарты. Это зона ответственности Минфина (см. Постановление Правительства РФ от 22.10.2012 N 1083). В п. 3 ст. 3 нового Закона дано определение стандарта бухгалтерского учета как документа, устанавливающего минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету и допустимые способы его ведения. Так, в федеральных стандартах должны быть прописаны, в частности, определения и признаки объектов бухучета, порядок их классификации, условия принятия и списания в учете, требования к учетной политике (к определению условий ее изменения, инвентаризации активов и обязательств, документам бухгалтерского учета и документообороту), состав, содержание и порядок формирования информации, раскрываемой в отчетности, в том числе образцы форм отчетности и состав приложений к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах и отчету о целевом использовании средств. Действующие в настоящее время ПБУ по сути те же самые стандарты, правда, некоторые из них требуют пересмотра и приведения в соответствие с новым Законом, внесения значительных поправок, направленных на сближение с международными стандартами и ликвидирующих существенные пробелы и недостатки национальной системы учета. Отраслевые стандарты предназначены для определения особенностей применения федеральных стандартов в отдельных видах экономической деятельности (п. п. 3 и 4 ст. 21 Закона N 402-ФЗ) [1].

Помимо перечисленных стандартов Закон N 402-ФЗ в качестве документов, регулирующих бухучет, называет рекомендации в области ведения бухгалтерского учета, применяемые в добровольном порядке, и стандарты экономического субъекта, предназначенные для упорядочения организации и ведения им бухучета (одним из главных внутренних документов предприятия в первую очередь является учетная политика).

1.3 Состав БФО, порядок и сроки ее представления

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организаций остались бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (название привычного отчета о прибылях и убытках изменено) и приложения к ним (п. 1 ст. 14 Закона N 402-ФЗ). Аудиторское заключение и пояснительная записка в составе отчетности не поименованы. Вместе с тем в случаях, когда проведение аудиторской проверки обязательно, такое заключение должно входить в комплект отчетности, подлежащей опубликованию (п. 10 ст. 13). Новым Законом определен состав годовой отчетности и некоммерческих организаций: это бухгалтерский баланс, отчет о целевом использовании средств и приложения к ним, перечень которых, как разъяснил Минфин России в Письме от 05.05.2012 N 07-02-06/126, определяется федеральными стандартами. Объем промежуточной отчетности экономических субъектов и случаи ее составления также должны быть зафиксированы в федеральных стандартах. Но пока такие стандарты не приняты [5, с.124].

Прежде Закон N 129-ФЗ устанавливал, что бухгалтерская отчетность, во-первых, должна быть подписана и руководителем, и главным бухгалтером компании (п. 5 ст. 13), а во-вторых, должна быть утверждена в установленном учредительными документами порядке (п. 2 ст. 15). В отличие от норм прежнего Закона теперь бухгалтерская (финансовая) отчетность будет считаться составленной уже после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководителем экономического субъекта (п. 8 ст. 13 Закона N 402-ФЗ). Тем самым ликвидируется очередное противоречие норм старого Закона положениям ГК РФ и законов, регулирующих деятельность АО и ООО, когда, с одной стороны, годовая отчетность организаций, образованных в форме АО, должна утверждаться в срок от двух до шести месяцев после окончания финансового года (в ООО - не позднее четырех месяцев), при этом утверждающее отчетность общее собрание акционеров в АО (участников - в ООО)

не может быть назначено раньше 1 марта, а с другой стороны, срок для представления такой отчетности в налоговые органы истекает через 90 дней после окончания года. В результате этого некоторые компании в нарушение норм Закона N 129-ФЗ вынуждены были представлять в инспекцию неутвержденную отчетность.

Кстати, тот факт, что на отчетности теперь не требуется подписи главного бухгалтера, еще раз подтверждает, что ответственность за правильность, достоверность данных, отраженных в отчетности, теперь возложена только на руководителя.

Что касается сроков и необходимости представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговый орган, приходится констатировать, что новый Закон их не устанавливает. Вместе с тем Федеральным законом от 29.06.2012 N 97-ФЗ внесены изменения в ст. 23 НК РФ, которая как раз и определяет обязанность представления такой отчетности в соответствии с требованиями бухгалтерского законодательства в инспекцию в срок не позднее трех месяцев после окончания отчетного года. Кстати, на этом основании компании, применяющие УСНО, также должны будут представлять годовой отчет, правда, с 2014 г., поскольку установленная Законом N 402-ФЗ обязанность ведения бухгалтерского учета у них, подчеркнем, возникает только с 2013 г.

Промежуточную отчетность, если не будет принято новых поправок, представлять в налоговые органы не придется.

Для субъектов малого предпринимательства не отменена возможность составления отчетности по упрощенной форме. Так же будут обстоять дела и в отношении некоммерческих организаций, если Госдума примет поправки к Закону N 402-ФЗ, предусмотренные проектом федерального закона в части упрощения ведения бухучета такими лицами (размещен на сайте Минэкономразвития 08.08.2012).

Согласно п. 1 ст. 2.1 КоАП РФ административное правонарушение - это противоправное, виновное действие или бездействие физического или юридического лица, за которое установлена административная ответственность. Следовательно, к административной ответственности можно привлечь только за нарушение, прямо предусмотренное в КоАП РФ.

Среди нарушений, которые может совершить главный бухгалтер, прежде всего следует отметить те, которые содержит гл. 15 КоАП РФ, а именно указанные в ст.

ст. 15.3 - 15.6 и 15.11 КоАП РФ (п. 2 Постановления Пленума ВАС РФ от 27.01.2003 N 2 и п. 23 Постановления Пленума ВС РФ от 24.10.2006 N 18). Как следует из п. 25 Постановления Пленума ВС РФ от 24.10.2006 N 18, бухгалтер может избежать наложения штрафа по ст. ст. 15.6 «Непредставление сведений, необходимых для осуществления налогового контроля» и 15.11 «Грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности» КоАП РФ при наличии у него письменного указания директора на совершение спорных хозяйственных операций.

Однако получить соответствующее письменное распоряжение весьма непросто. В такой ситуации целесообразно подготовить служебную записку на имя руководителя, изложив в ней свои соображения по спорным вопросам и предупредив о возможных последствиях. Хорошо бы директор ее подписал, но можно и просто зарегистрировать документ в секретариате. Ответственность установлена за искажение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10% или искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10%.

Не стоит забывать и о сроке давности. К сведению. Согласно ст. 4.5 КоАП РФ общий срок давности привлечения должностного лица к административной ответственности составляет два месяца со дня совершения правонарушения. Однако по отдельным правонарушениям, среди которых правонарушения законодательства о налогах и сборах, таможенного и валютного законодательства, установлен специальный срок, который равен одному году.

Неизменно актуальным для большинства бухгалтеров является вопрос привлечения их к уголовной ответственности. Находясь меж двух огней, они, с одной стороны, рискуют потерять работу (а значит, средства к существованию), а с другой - получить срок за налоговые преступления. Поэтому необходимо подробно разобраться во многих вопросах, напрямую связанных с уголовной ответственностью главного бухгалтера.

Действующим законодательством установлена уголовная ответственность за уклонение от уплаты налогов и сборов, неисполнение налоговым агентом обязанностей по их исчислению, удержанию или перечислению в бюджет, а также за сокрытие налогоплательщиком денежных средств либо имущества, необходимых для взыскания недоимки (ст. ст. 199, 199.1 и 199.2 УК РФ).

Отвечать перед законом по этим статьям придется руководителю или бухгалтеру, поскольку в соответствии со ст. 19 УК РФ уголовной ответственности подлежит только вменяемое физическое лицо, достигшее возраста, установленного УК РФ.

2. Особенности представления отчетности субъектами малого предпринимательства

2.1 Краткая характеристика объекта исследования

Общество с ограниченной ответственностью «Нур» является юридическим лицом – коммерческой организацией, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительным договором размеров, созданным в целях извлечения прибыли. ООО «Нур» расположено в г. Москва.

Общество действует на основании Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

ООО «Нур» имеет самостоятельный баланс, расчетные и иные счета. Общество имеет круглую печать, содержащее его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения.

Собрание Учредителей может в случае необходимости простым большинством голосов увеличить или уменьшить УК.

Общество прекращается (ликвидируется):

- по решению Собрании Учредителей;
- по решению суда, в случае неплатежеспособности или нарушения обществом действующего законодательства.

Ликвидация и реорганизация общества осуществляется в порядке предусмотренном действующим законодательством. Имеющиеся у общества средства, в том числе от распродажи имущества, после расчетов по оплате труда, выполнения обязательств перед кредиторами и бюджетом, распределяются между участниками. Разделение осуществляется путем создания на основе одного общества новых самостоятельных юридических лиц, с разделением балансов и капиталов.

Допускается выделение из общества подразделений и образование нового юридического лица со своим балансом и капиталом. Общество продолжает существовать с соответствующими изменениями в активах и пассивах.

Добровольная ликвидация Общества производится назначенной собранием участников ликвидационной комиссией, принудительная - в установленном действующим законодательством порядке. При ликвидации общество обязано предоставить все данные по личному составу в архив местной администрации.

Общество создавалось в целях:

- участие в ускоренном формировании товарного рынка;
- удовлетворения общественных потребностей в его продукции, работах, товарах и услугах.

Вид деятельности:

- оптовая торговля бытовыми приборами;
- переработка давальческого сырья.

ООО «Нур» является малым предприятием и применяет упрощенную систему налогообложения.

Действующим Законом о бухучете (Закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ; далее - Закон N 129-ФЗ) предусмотрено, что организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности по ведению бухгалтерского учета. Исключением является лишь учет основных средств и нематериальных активов. В остальном доходы и расходы от хозяйственной деятельности «упрощенцы» отслеживают в порядке, предусмотренном гл. 26.2 Налогового кодекса (п. 3 ст. 4 Закона N 129-ФЗ). И в данном случае это касается как организаций, так и индивидуальных предпринимателей. Дело в том, что согласно п. 2 ст. 4 Закона N 129-ФЗ ИП в принципе бухучет не ведут.

Между тем еще в конце прошлого года законодателями был принят новый Закон о бухучете (Закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ; далее - Закон N 402-ФЗ). Правда, учитывая сферу регулирования и масштабность изменений, его вступление в силу изначально было отсрочено до 1 января 2013 г. (ст. 32 Закона N 402-ФЗ). Но, как говорится, время пришло.

В свою очередь, Законом N 402-ФЗ среди прочего пересмотрен и перечень субъектов, которые обязаны вести бухучет. В частности, им установлено, что

бухгалтерский учет могут не вести только:

- индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой, если налоговым законодательством предусмотрено, что учет доходов, расходов и (или) иных объектов налогообложения они ведут в порядке, установленном таким законодательством;
- находящиеся на территории РФ подразделения иностранной организации, если российским налоговым законодательством установлено, что учет доходов, расходов и (или) иных объектов налогообложения они ведут в порядке, установленном таким законодательством.

В связи с этим если предприниматели, применяющие УСН, свободны от ведения бухучета и далее, то организации- «упрощенцы» такую привилегию утрачивают (Письмо Минфина России от 26 июля 2012 г. N 03-11-11/221). С критикой нововведения изначально выступали общественные предпринимательские организации. А в ноябре 2012 г. в Госдуму поступил законопроект, предполагающий, что все должно вернуться на круги своя. В пояснительной записке к нему отмечается, что на протяжении более 10 лет субъекты малого и среднего предпринимательства, являющиеся юридическими лицами и работающие по УСН, успешно пользовались освобождением от обязанности вести бухучет. Законом же N 402-ФЗ малые предприятия вновь обрекаются на ведение избыточной, не имеющей смысла бухгалтерской отчетности и на связанные с этим неоправданные немалые затраты. А это, по мнению законодателей, явно противоречит идеологии государственной поддержки развития малого бизнеса, провозглашаемой Президентом и Председателем Правительства. Однако шансы на успешное прохождение законопроекта через Госдуму практически равны нулю, поскольку документ категорически не поддерживается Министерством финансов.

Таким образом, избежать в дальнейшем обязанности по ведению бухгалтерского учета организации - «упрощенцы», скорее всего, не смогут. Однако, будучи представителями малого бизнеса, они, по крайней мере, вправе вести его в упрощенном порядке.

В ООО «Нур» применяется автоматизированная форма учета на основе бухгалтерской программы 1С: «Бухгалтерия». Бухгалтерский учет в ООО «Нур» ведет главный бухгалтер. Учет имущества, обязательств, хозяйственных операций ведется путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включающих в рабочий план счетов и ведется в валюте РФ – рублях и копейках без округления.

Главный бухгалтер подписывает совместно с руководителем ООО «Нур» документы, служащие основанием для приема и выдачи товароматериальных ценностей и денежных средств, а также расчетных, кредитных, финансовых обязательств. Указанные документы без подписи главного бухгалтера считаются не действительными. Также главный бухгалтер несет ответственность за тождество данных аналитического и синтетического учета и ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление бухгалтерской отчетности. На основе данных синтетического и аналитического учета главным бухгалтером составляется отчетность по форме и объему, определяемым действующим законодательством.

Ответственность за сохранность первичных учетных документов, сданных в бухгалтерию, регистров бухучета, бухгалтерской отчетности несет также главный бухгалтер. Сроки хранения документов организации не менее 5 лет.

Рассмотрим основные положения учетной политики в ООО «Нур» по сгруппированным статьям учета.

1) Учет материально-производственных запасов и готовой продукции

- к запасам относятся сырье, материалы, готовая продукция, которая ООО «Нур» использует в производстве продукции (работ, услуг), а также для управленческих нужд;
- срок полезного использования запасов не может превышать 12 месяцев;
- материалы отражаются по фактической себестоимости на счете 10 «Материалы»;
- материалы в производство в бухгалтерском учете по средней себестоимости;
- незавершенное производство отражается в бухгалтерском балансе по фактической производственной себестоимости;
- готовая продукция отражается в балансе по фактической себестоимости.

2) Отнесение имущества к объектам основных средств и их учет

- критерием отнесения имущества к объектам основных средств является срок полезного использования более 12 месяцев и стоимостью выше 40 тыс. рублей;
- бухгалтерский учет ведется согласно ПБУ 6/01. Основные средства, стоимость которых не превышает 40 тыс. руб. одновременно с передачей в эксплуатацию списываются на затраты. В этом случае амортизацию не начисляют.

- амортизация начисляется линейным способом ежемесячно, с 1 числа того месяца, который следует за месяцем введения основных средств в эксплуатацию;
- срок использования и амортизационные группы по основным средствам, приобретенным в 2012 году устанавливается предприятием дополнительным приказом генерального директора.
- переоценку основных средств ООО «Нур» не проводит;
- ускоряющие и понижающие коэффициенты не применяются.

3) Учет нематериальных активов:

- бухгалтерский учет и амортизационные начисления по нематериальным активам регулируется ПБУ 14/2000;
- начисление амортизации в бухучете производится линейным способом.
- срок полезного использования устанавливается исходя из времени действия патента, свидетельства и т.д. Если срок полезного использования установить невозможно, то считается, что прослужит 20 лет, но не более срока деятельности ООО «Нур».
- амортизация нематериальных активов считается косвенными расходами, и учет ведется на счете 05 «Амортизация нематериальных активов».

4) Оценочные обязательства отражаются на счете учета резервов предстоящих расходов. Таким образом, в бухучете резерв на оплату отпусков учитывается на счете 96 «Резервы предстоящих расходов», на открытом к счету 96 субсчете «Резерв на оплату отпусков».

В целях налогообложения учетная политика ООО «Нур» установлена пунктом 2 статьи 11 НК РФ, как принятая для себя налогоплательщиком комплекс допускаемых Налоговым кодексом методов расчета доходов и расходов, их отражение, оценки, распределения, а также учета других требуемых для данных целей налогообложения значений финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

В соответствии со статьей 313 НК РФ в учетной политике ООО «Нур» для целей налогообложения определяется порядок проведения налогового учета. Иначе говоря, это система обязательных правил, по которым обобщаются и систематизируются данные о хозяйственных операциях в течение налогового периода времени с целью расчета налоговой базы по определенным налогам. Главной задачей при формировании учетной политики для данных целей

налогообложения выступает формирование оптимальной совокупности налогового учета.

Роль учетной политики в предприятиях всего процесса по учету очень велика. Это объясняется тем, что имеющиеся нормативно-правовые акты во многих случаях могут избираться юридическим лицом методы проведения учета из нескольких, установленных соответствующим нормативно-правовым актом, а зачастую даже определяют обязанность самостоятельно создавать определенный порядок.

На основании статьи 167 НК РФ принятая предприятием учетная политика в целях налогообложения регламентируется определенными приказами, распоряжениями генерального директора ООО «Нур» и используется с 1 января года, который следует за годом ее установления. При этом необходимо сказать, что унифицированного вида приказа об учетной политике нет. Учетная политика, которую принимает предприятие, выступает требуемой для всех ее нижестоящих подразделений.

Учетная политика, которая принимается для вновь открытого предприятия, утверждается не более чем конец первого отчетного периода и является используемой со дня формирования предприятия.

Предполагается, что выбирать учетную политику в целях налогообложения ООО «Нур» должно с момента формирования и до момента его ликвидации. Отсюда следует, что если она не изменяется, каждый год вновь создавать ее не нужно.

По результатам анализа учетной политики можно дать следующие рекомендации.

Главному бухгалтеру ООО «Нур» необходимо постоянно помнить об одном из основополагающих принципов бухгалтерского учета - требовании осмотрительности. То есть при формировании учетной политики и ведении бухгалтерского учета организация должна проявлять большую готовность к признанию расходов и обязательств, нежели возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов. Об этом говорится в п. 7 ПБУ 1/2008. В учетной политике нужно предусмотреть, каким образом указанная сумма активов будет отражаться в бухгалтерском балансе организации. Это может быть расшифровка к одной из имеющихся статей баланса либо отдельная строка (в случае ее существенности) в разделе «Внеоборотные активы» или «Оборотные активы».

В Плате счетов нет отдельного счета для отражения рассматриваемой категории новых активов. Если организация решит признавать подобные активы в бухгалтерии, ей нужно зафиксировать в учетной политике, на каком из имеющихся счетов она будет их отражать. На выбранном счете для этого следует ввести отдельный субсчет.

В некоторых обстоятельствах ООО «Нур» может обратиться к третьему лицу для получения компенсации части затрат, необходимых для урегулирования оценочного обязательства (резерва), или для оплаты соответствующей суммы (например, договоры страхования, положения о возмещении убытков, гарантии поставщиков). В большинстве случаев, когда ожидается компенсация, организация сохраняет за собой обязательство по всем затратам в случае, если третье лицо не осуществит оплату. В этом случае следует создавать оценочное обязательство (резерв) в общей сумме, а компенсация должна рассматриваться как отдельный актив, при этом сумма, отраженная в отношении компенсации, не должна превышать сумму резерва.

Методы ведения бухгалтерского учета, которые созданы предприятием при выборе учетной политики, используются с 1 января года, который следует за годом утверждения определенного организационно-распорядительного документа. При этом они должны использоваться всеми имеющимися представительствами, филиалами и другими подразделениями предприятия, независимо от их места регистрации.

Изменение учетной политики предприятия может применяться в случаях:

- изменения законодательства РФ и нормативно правовых актов по бухгалтерскому учету;
- определение предприятием новых методов ведения бухгалтерского учета (использование нового метода ведения бухгалтерского учета характеризует более достоверное понятие факторов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и отчетности предприятия или маленькую трудоемкость учетного процесса без уменьшения степени достоверности данных);
- определенного колебания условий хозяйствования (определенное колебание условий хозяйствования предприятия может быть взаимосвязано с реорганизацией, колебание форм деятельности и т.п.).

Изменение учетной политики применяется с начала отчетного года, если другое не предусматривается причиной данного колебания.

В ситуации колебания учетной политики предприятие должно показывать следующую информацию:

- причину изменения выбранной изначально учетной политики;
- содержание изменения выбранной учетной политики;
- правила отражения изменения учетной политики в бухгалтерской отчетности;
- стоимость проведенных корректировок, которые связанных с колебанием учетной политики, по каждой определенной статье бухгалтерской отчетности за каждый из указанных отчетных периодов;
- величина проведенных корректировок, которые относятся к отчетным периодам, которые предшествуют отраженным в бухгалтерской отчетности, до конечной степени.

В качестве примера можно порекомендовать организации закрепить в учетной политике следующие элементы:

а) сомнительность погашения дебиторской задолженности оценивается в конце каждого отчетного месяца комиссией, утвержденной приложением к учетной политике;

б) критерии оценки сомнительности погашения дебиторской задолженности (в т.ч. по выданным авансам и по возврату беспроцентного займа):

- отсутствие гарантий, предусмотренных договором;
- нарушение сроков, установленных договором на один месяц;
- степень вероятности непогашения задолженности - 50%.

Все изменения учетной политики на год, который следует за отчетным периодом, прописываются пояснительной запиской к бухгалтерской отчетности предприятия [2].

В целях налогообложения учетная политика установлена пунктом 2 статьи 11 НК РФ, как принятая для себя налогоплательщиком комплекс допускаемых Налоговым кодексом методов расчета доходов и расходов, их отражение, оценки, распределения, а также учета других требуемых для данных целей налогообложения значений финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика.

В соответствии со статьей 313 НК РФ изменения в учетную политику можно делать в ситуациях:

- когда предприятие принимает решение изменить используемые способы учета;
- когда внесены какие-либо изменения в законодательство о налогах и сборах.

В соответствии со статьей 313 НК РФ в учетной политике для целей налогообложения определяется порядок проведения налогового учета. Иначе говоря, это система обязательных правил, по которым обобщаются и систематизируются данные о хозяйственных операциях в течение налогового периода времени с целью расчета налоговой базы по определенным налогам [4]. Главной задачей при формировании учетной политики для данных целей налогообложения выступает формирование оптимальной совокупности налогового учета.

Роль учетной политики в предприятиях всего процесса по учету очень велика. Это объясняется тем, что имеющиеся нормативно-правовые акты во многих случаях могут избираться юридическим лицом методы проведения учета из нескольких, установленных соответствующим нормативно-правовым актом, а зачастую даже определяют обязанность самостоятельно создавать определенный порядок.

На основании статьи 167 НК РФ принятая предприятием учетная политика в целях налогообложения регламентируется определенными приказами, распоряжениями директора предприятия и используется с 1 января года, который следует за годом ее установления. При этом необходимо сказать, что унифицированным, видом приказа об учетной политике нет. Учетная политика, которую принимает предприятие, выступает требуемой для всех ее нижестоящих подразделений.

Учетная политика, которая принимается для вновь открытого предприятия, утверждается не более чем конец первого отчетного периода и является используемой со дня формирования предприятия.

Предполагается, что выбирать учетную политику в целях налогообложения предприятие должно с момента формирования и до момента его ликвидации. Отсюда следует, что если она не изменяется, каждый год вновь создавать ее не нужно.

В настоящее время формирование учетной политики ООО «Нур» осуществляется по следующим направлениям.

Первое направление - учетная политика для целей финансовой внешней отчетности - предполагает принятие решения о способах ведения бухгалтерского

учета.

Учетная политика хозяйствующего субъекта оказывает непосредственное влияние на показатели финансовой отчетности, которые представляют собой информационную базу для принятия решений в системе управления риском, а также реальными и потенциальными инвесторами. От принципов формирования учетной политики и выбранных способов учета зависит финансовая безопасность хозяйствующего субъекта (платежеспособность).

Платежеспособность и финансовая безопасность хозяйствующего субъекта прочно связаны между собой, взаимодополняя друг друга. Платежеспособность - это комплексное понятие, включающее важнейшие компоненты - ликвидность и финансовую устойчивость, являясь при этом необходимым, но недостаточным условием финансовой безопасности экономического субъекта. Если хозяйствующий субъект, обладающий финансовой безопасностью, действительно обладает платежеспособностью (состав, структура и движение финансовых ресурсов обеспечивают возможность рассчитаться по обязательствам при бесперебойном ведении финансово-хозяйственной деятельности), то обратное утверждение не будет справедливым.

Следовательно, при расчете коэффициентов платежеспособности хозяйствующего субъекта особое значение приобретают их уровни, так как для финансовой безопасности важен не абсолютный, а оптимальный и обоснованный уровень платежеспособности для конкретного хозяйствующего субъекта. Данные коэффициенты позволят оценить финансовое состояние экономического субъекта с точки зрения краткосрочной и долгосрочной перспектив.

Второе направление - учетная политика для целей налогообложения - предполагает принятие решения по выбору оптимального способа формирования налоговой базы по налогам и сочетанию методов оптимизации, предусмотренных налоговым законодательством, для хозяйствующего субъекта.

Налоговое законодательство в силу достаточно жесткой регламентации, а также предписания ст. 313 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) по организации налогоплательщиками самостоятельно системы налогового учета не может охватить всего разнообразия и специфики учета множества фактов в финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта. Все описанные в учетной политике способы, правила и процедуры влияют на формирование базы по налогу на прибыль и, соответственно, на величину налогооблагаемой прибыли,

остающейся в распоряжении хозяйствующего субъекта.

2.2 Специфика формирования бухгалтерской отчетности коммерческого предприятия

Рассмотрим специфику формирования бухгалтерской отчетности ООО «Нур». Образцы составления бухгалтерской отчетности ООО «Нур» приведены в приложении А и Б.

Бухгалтерский баланс

Как в активе баланса ООО «Нур», так и в пассиве нет разбивки по разделам. Структура формы соответствует правилу, согласно которому и в активе, и в пассиве бухгалтерского баланса приводятся показатели:

- на 31 декабря отчетного периода (года, за который составляется отчетность);
- 31 декабря предыдущего года;
- 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

Актив баланса ООО «Нур» включает в себя лишь пять строк.

В примечаниях к форме даны рекомендации, что включать в ту или иную строку. А п. 5 Приказа содержит указание, согласно которому при включении в бухгалтерскую отчетность укрупненных показателей, в которые входит несколько показателей (без их детализации), код строки следует указывать по показателю, имеющему наибольший удельный вес в составе укрупненного показателя.

В строку «Материальные внеоборотные активы» актива баланса ООО «Нур» включены:

- основные средства (по остаточной стоимости, т.е. дебетовый остаток по счету 01 «Основные средства», уменьшенный на суммы амортизации, начисленной по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств»);
- незавершенные капитальные вложения в основные средства (сумма остатков по дебету счетов 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей» (в части, приходящейся на имущество, стоимость которого отражена на счетах 07 и 08)).

К незавершенным капитальным вложениям в ООО «Нур» относятся не оформленные актами приемки-передачи основных средств и иными документами затраты на строительные-монтажные работы, приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструмента, инвентаря, иных материальных объектов длительного пользования, прочие капитальные работы и затраты (п. 41 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).

К категории основных средств ООО «Нур» относятся доходные вложения в материальные ценности, учитываемые на одноименном счете 03. Это, например, объекты, приобретенные для сдачи в лизинг, но только при условии, что они по условиям договора находятся на балансе лизингодателя. В противном случае это имущество учитывается на забалансовом счете.

Строке «Материальные внеоборотные активы» можно присвоить код 1150, соответствующий основным средствам.

ООО «Нур» в связи с переходом на упрощенную систему налогообложения не платит налог на имущество организаций. Поэтому такое объединение показателей в одной строке баланса для ООО «Нур» не имеет налоговых последствий.

В строку «Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы» ООО «Нур» включаются нематериальные активы (НМА), исследования и разработки, а также их результаты (это разница между дебетовым сальдо на счете 04 «Нематериальные активы» и кредитовым сальдо на счете 05 «Амортизация нематериальных активов» (если организация, согласно учетной политике, использует этот счет)).

Состав имущества, относящегося к НМА, и порядок его учета регулируются Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007) (утв. Приказом Минфина России от 27.12.2007 N 153н).

Состав и порядок учета финансовых вложений регламентируются одноименным ПБУ 19/02 (утв. Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н). К финансовым вложениям относятся, в частности, ценные бумаги, депозитные вклады в банках, займы, предоставленные другим организациям.

Код рассматриваемой строке присваивается в зависимости от того, какой из включаемых в нее активов наиболее значим. Это могут быть, например, коды 1110 (нематериальные активы), 1112 (результаты исследований и разработок) или 1170 (финансовые вложения).

В строке «Финансовые и другие оборотные активы» ООО «Нур» отражают сведения о запасах (сырья, материалов, товаров, готовой продукции и др.), НДС по приобретенным ценностям, о долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности, денежных средствах и о краткосрочных финансовых вложениях (со сроком погашения, не превышающим 12 месяцев).

Этой строке может быть присвоен (в зависимости от существенности показателя) один из кодов: 1210 (запасы), 1230 (дебиторская задолженность), 1240 (финансовые вложения), 1250 (денежные средства и денежные эквиваленты).

В пассив упрощенного баланса ООО «Нур» включено всего 5 строк (вместо 19 по обычной форме).

Никаких пояснений относительно содержания этих строк комментируемый Приказ не содержит.

Вкратце скажем, что в строке «Капитал и резервы» следует отражать величину собственного капитала организации (уставного, добавочного, резервного), а также нераспределенную прибыль и прочие капитализируемые резервы. В зависимости от существенности показателя этой строке может быть присвоен один из следующих кодов: 1310 (уставный капитал (складочный капитал, вклады товарищей)), 1350 (добавочный капитал (без переоценки)), 1360 (резервный капитал) или 1370 (нераспределенная прибыль).

В строке «Долгосрочные заемные средства» отражают остатки заемных средств, полученных от банков и других организаций, со сроком погашения свыше 12 месяцев. Строке может быть присвоен код 1410 или 1450 (прочие долгосрочные обязательства). Субъекты малого предпринимательства (за исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг) могут признавать все расходы по займам прочими расходами.

В строке «Другие долгосрочные обязательства» (код 1450) могут числиться кредиторская задолженность и обязательства (со сроком погашения свыше 12 месяцев), учитываемые на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам» (например, по инвестиционному налоговому кредиту или в случае предоставления отсрочки или рассрочки по уплате федеральных налогов и сборов). Здесь же может быть отражена долгосрочная задолженность перед внебюджетными фондами в случае реструктуризации долга по страховым взносам (счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»).

В строке «Краткосрочные заемные средства» (код 1510) приводится информация о задолженности, срок погашения которой менее 12 месяцев (кредитовое сальдо по счету 66 плюс кредитовое сальдо по счету 67 (в той части, в которой на дату составления отчетности задолженность может быть переведена в разряд краткосрочной)).

В строке «Кредиторская задолженность» (код 1520) приводится информация о краткосрочной кредиторской задолженности, срок погашения которой не превышает 12 месяцев после отчетной даты. Это задолженность, отражаемая, в частности, на счетах 60, 70, 71, 73, 76, а также на счетах 68, 69.

В строке «Другие краткосрочные обязательства» (код 1550) отражают остатки на отчетную дату средств целевого финансирования (кредитовое сальдо по счету 86 (в части прочих краткосрочных обязательств) и кредитовое сальдо по счету 76 (в части прочих краткосрочных обязательств)).

При заполнении формы нужно учитывать, что в случае отсутствия значения какого-либо числового показателя в соответствующей строке (графе) ставится прочерк (п. 11 ПБУ 4/99). Данные бухгалтерской отчетности должны быть сопоставимы с данными за предшествующие отчетные периоды. Поскольку за предшествующие годы «малыши» составляли баланс по другим формам, то отраженные в них сведения нужно будет скорректировать исходя из правил, установленных комментируемым Приказом.

Отчет о прибылях и убытках ООО «Нур».

В обычной форме отчета о прибылях и убытках (Приложение N 1 к Приказу N 66н) информация о финансовых результатах хозяйственной деятельности отражается в основной таблице в 18 строках. Для отражения справочной информации предусмотрена еще одна таблица из пяти строк.

В рекомендованной министерством упрощенной форме отчета о прибылях и убытках для отражения аналогичной информации предусмотрено лишь 7 строк.

В упрощенном отчете ООО «Нур», так же как и в отчете обычной формы, данные приводятся за отчетный и за предыдущий год. Доходы и прибыль отражаются обычной записью. Расходы и убытки указывают в круглых скобках.

Составляется отчет по данным счетов 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки».

При определении себестоимости проданной продукции ООО «Нур» руководствуется нормами Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н). В составе коммерческих расходов учитывают затраты, связанные со сбытом продукции (производственные фирмы), или издержки обращения (торговые организации). Это могут быть затраты на рекламу, транспортировку готовой продукции (товаров), представительские и другие расходы. К управленческим расходам обычно относят общехозяйственные затраты.

К строкам «Проценты к уплате» (код 2330), «Прочие доходы» (код 2340) и «Прочие расходы» (код 2350) пояснения отсутствуют.

По строке «Проценты к уплате» отражают, в частности, расходы, подлежащие уплате по собственным векселям, полученным кредитам и займам (за исключением тех процентов, которые включаются по правилам бухучета в стоимость инвестиционного актива).

По строке «Прочие доходы» отражают виды доходов, перечисленных в п. 7 ПБУ 9/99. А по строке «Прочие расходы» - суммы, входящие в перечень, указанный в п. 11 ПБУ 10/99. Прочими доходами (расходами) также являются поступления (расходы), возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.) (п. 13 ПБУ 10/99).

К строке «Налоги на прибыль (доходы)» в примечании указано, что в ней отражают текущий налог на прибыль (код 2410), изменение отложенных налоговых обязательств (код 2430) и отложенных налоговых активов (код 2450). Текущий налог на прибыль - это сумма налога, сформированная по данным налогового учета и отраженная на соответствующем субсчете счета 68. Эта сумма подлежит уплате в бюджет согласно декларации. Изменения отложенных налоговых обязательств (активов) отражают по правилам ПБУ 18/02 (п. п. 14, 15). Если субъект малого предпринимательства воспользовался правом не применять это положение, то этих показателей у него не будет.

По строке «Чистая прибыль (убыток)» (код 2400) указывают показатель, равный конечному сальдо по счету 99 «Прибыли и убытки». При закрытии годового баланса он списывается на счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Заключение

В Законе N 402-ФЗ вместо привычного понятия «организация» используется термин «экономический субъект», который объединяет в себе не только коммерческие и некоммерческие организации, государственные органы, органы местного самоуправления, внебюджетные фонды, Банк России, но и индивидуальных предпринимателей, а также филиалы, представительства и структурные подразделения иностранных организаций, находящиеся на территории РФ (п. 1 ст. 2).

Действие нового Закона распространяется абсолютно на все экономические субъекты. Если в настоящее время организации, применяющие УСНО, за исключением учета основных средств и нематериальных активов, освобождены от ведения бухгалтерского учета (п. 3 ст. 4 Закона N 129-ФЗ), то с 2013 г. в бухгалтерском законодательстве такого послабления уже не будет. В принципе, в этом нет ничего удивительного, поскольку указанная норма вступала в противоречие с отдельными требованиями законодательства об организационно-правовых формах в части обязательности ведения ООО и АО бухгалтерского учета, составления и утверждения бухгалтерской отчетности (баланса) как минимум в целях распределения прибыли.

Наряду с этим на полном ведении бухгалтерского учета организациями, применяющими УСНО, настаивали и Минфин России (в отношении ООО - Письма от 23.06.2011 N 07-02-06/111, от 13.04.2009 N 07-05-08/156, в отношении АО - Письма от 13.09.2011 N 03-11-06/2/127, от 27.06.2011 N 03-11-06/2/98, от 10.05.2011 N 03-11-11/115), и налоговая служба (Письма УФНС России по г. Москве от 11.08.2011 N 16-15/079016@, от 05.08.2010 N 16-15/082464), и Конституционный Суд РФ (Определение от 13.06.2006 N 319-О).

Правда, контролирующие органы в отличие от финансового ведомства разрешали указанным организациям не представлять в налоговую инспекцию бухгалтерскую отчетность (Письма ФНС России от 15.07.2009 N ШС-22-3/566@, УФНС России по г. Москве от 11.08.2011 N 16-15/079016@), поскольку на отсутствие у них такой обязанности прямо указывает пп. 5 п. 1 ст. 23 НК РФ.

Новый Закон устраняет несоответствие вышеперечисленных норм: с 2013 г. все «упрощенцы» без исключения обязаны вести бухгалтерский учет в полном объеме.

Вместе с тем для субъектов малого предпринимательства и отдельных форм некоммерческих организаций п. 3 ст. 20 и пп. 10 п. 3 ст. 21 Закона N 402-ФЗ предусмотрена возможность использования упрощенных способов ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую отчетность, которые должны устанавливаться федеральными стандартами. Таким образом, организации, которые ранее применяли упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, руководствуясь Типовыми рекомендациями, утвержденными Приказом Минфина России от 21.12.1998 N 64н, и Информацией Минфина России N ПЗ-3/2010, в 2013 г. могут по-прежнему вести бухгалтерский учет в упрощенном порядке до тех пор, пока федеральными стандартами не будут установлены новые правила.

Список литературы

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ.
2. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет [Текст] / Ю. А. Бабаева. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 480 с.
3. Бакаев, А.С. Бухгалтерский учет [Текст] / Бакаев А.С., Безруких П.С., Врублевский Н.Д. – М.: Бухгалтерский учет, 2012. – 736 с.
4. Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский учет [Текст] / Н. Л. Вещунова, Л. Ф. Фомина. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 624 с.
5. Грибов В.Д. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие – М.: КноРус, 2012. – 280 с.
6. Гусева Т.М., Шеина Т.Н., Нурмухамедова Х.Ш. Бухгалтерский учет: Учебное пособие – М.: Проспект, 2012. – 576 с.
7. Кожин В.Я. Бухгалтерский учет: Учебное пособие – М.: Экзамен, 2011. – 816 с.
8. Краснова Л.П., Шалашова Н. Т., Ярцева Н. М. Бухгалтерский учет: Учебник – М.: Юристъ, 2012. – 542 с.
9. Крюков А.В. Бухгалтерский учет с нуля: Учебное пособие – М.: Эксмо, 2012. – 368 с.
10. Лысенко Д.В. Бухгалтерский учет: Учебное пособие – М.: Инфра-М, 2012. – 480 с.
11. Палицын В.А. Бухгалтерский учет, анализ, аудит: Учебное пособие – М.: Вышэйшая школа, 2012. – 512 с.
12. Панков Д. А. Бухгалтерский учёт: Учебное пособие – Ростов-на-Дону: Феникс, 2012. – 128 с.

13. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет: Учебно-практическое пособие – СПб.: Питер, 2011 – 416 с.
14. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: Учебное пособие – М.: КноРус, 2011. – 464 с.
15. Соколов Я.В., Терентьева Т.О. Бухгалтерский учет и аудит. Современная теория и практика: Учебное пособие – М.: Экономика, 2012. – 440 с.
16. Стефанов С.Н., Ткаченко И.Ю. Бухгалтерский учет. Финансовый и управленческий: Учебное пособие – М.: Феникс, 2012. – 352 с.