

Учетная политика в субъектах малого предпринимательства

В статье обоснована необходимость разработки учетной политики в настоящее время в России для субъектов малого предпринимательства, а также рассмотрены особенности формирования приказа об учетной политике в малом бизнесе

учетная политика, малого предпринимательство, метод бухгалтерского учета, приказ об учетной политике

Понятие учетной политики, правила ее формирования и раскрытия (придания гласности) устанавливаются Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (Приказ Минфин РФ № 60н от 9 декабря 1998 года), а также статьей 6 «Организация бухгалтерского учета в организациях» Федерального закона «О бухгалтерском учете».

В соответствии с Положением, учетная политика - это выбранная организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной (уставной и иной) деятельности.

Необходимость разработки и принятия учетной политики вызвана, прежде всего, тем, что во многих сферах бухгалтерского учета существует ряд методов, которые могут быть применимы к одной и той же операции. Например, начисление амортизации по основным средствам может осуществляться методом равномерного списания, методом уменьшаемого остатка, методом суммы чисел лет, пропорционально объему произведенной продукции. Для каждой группы основных средств предприятие выбирает наиболее адекватный метод, позволяющий достигнуть соответствия между доходами и расходами. Следовательно, учетная политика - это ряд процедур и методов бухгалтерского учета, выбираемых и последовательно применяемых организацией, считающей, что именно данные процедуры и методы наилучшим образом соответствуют условиям деятельности и требованиям полного представления результатов и финансового положения.

Путем формирования и раскрытия своей учетной политики предприятия реализуют свое право в выборе правил учета и составления отчетности; объясняют ее пользователям порядок получения данных, представленных в формах отчетности; дают возможность потребителям информации составить представление об особенностях хозяйственных процессов, условий деятельности и своевременно узнать об изменениях в них. Также посредством учетной политики пользователи ставятся в известность обо всех фактах отклонения от основополагающих допущений и требований, сформулированных в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации».

Выбранная организацией совокупность способов и методов бухгалтерского учета не должна противоречить законодательным и нормативным документам, принятым на различных уровнях регулирования бухгалтерского учета в России. В то

же время каждая организация вправе на основе анализа и учета своих особенностей самостоятельно формировать оптимальное сочетание способов и методов организации бухгалтерского учета.

В системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в России малым предприятиям отводится особая роль. В законодательных и нормативных актах, регулирующих бухгалтерский учет всех организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству РФ, для малых предприятий предусмотрены особые правила и упрощенные процедуры ведения учета и составления отчетности. В частности, упрощенный порядок учета и представления отчетности предусмотрен в Типовых рекомендациях по бухгалтерскому учету для субъектов малого предпринимательства (Приказ Минфина России от 21.12.1998 № 64н). Поэтому малые предприятия при формировании учетной политики могут использовать дополнительные права и преимущества и выбирать те способы и методы ведения бухгалтерского учета, которые нормативными документами предусмотрены только для них. При этом такие особые правила учета могут использовать организации, которые в соответствии с Федеральным законом от 14 июня 1995 года № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» относятся к субъектам малого предпринимательства.

Законом установлены следующие критерии, по которым организации считаются малыми предприятиями:

- цель деятельности (малыми предприятиями могут считаться только коммерческие организации, то есть те, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли);
- состав учредителей (учредителями малых предприятий, как правило, являются физические лица, доля участия государства и юридических лиц, не являющихся субъектами малого предпринимательства, не должна превышать 25 %);
- средняя численность работников за отчетный период. Законом определено, что она не может превышать следующих предельных уровней:
 - в промышленности - 100 человек;
 - в строительстве - 100 человек;
 - на транспорте - 100 человек;
 - в сельском хозяйстве - 60 человек;
 - в научно - технической сфере - 60 человек;
 - в оптовой торговле - 50 человек;
 - в розничной торговле и бытовом обслуживании населения - 30 человек;
 - в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности – 50 человек.

Под субъектами малого предпринимательства понимаются также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Однако на них не распространяется законодательство о бухгалтерском учете, поэтому они ведут только налоговый учет, а по правилам бухгалтерского учета они учитывают только основные средства и нематериальные активы в случае, если применяют упрощенную систему налогообложения.

На формирование учетной политики влияет множество факторов, в том числе:

- форма собственности и организационно-правовая форма хозяйственной деятельности;
- сфера деятельности;
- величина организации (объемы выпуска продукции, объемы продаж, среднесписочная численность работников);

- особенности деятельности (технологические, коммерческие, финансовые, управленческие);
- кадровое обеспечение (уровень квалификации персонала, в том числе бухгалтерского);
- наличие оргтехники и программного обеспечения;
- хозяйственная ситуация (ситуация на рынке реализуемого товара, свобода ценообразования, выбора партнеров, развитость инфраструктуры рынка, наличие налоговых льгот).

Положение «Учетная политика организации» требует, чтобы при формировании своей учетной политики организация исходила из основополагающих принципов и предпосылок, обязательных для выполнения всеми организациями. Такие предпосылки и принципы названы требованиями и допущениями.

Положением установлены следующие допущения (определенные условия, которыми руководствуются все организации при постановке бухгалтерского учета и которые не должны меняться):

- имущественной обособленности организаций (имущество и обязательства организаций существуют обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации и других организаций);
- непрерывности деятельности организации (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 установленном порядке). Суть этого принципа состоит в том, что активы и обязательства предприятия, если оно не будет ликвидироваться, оцениваются исходя из исторической стоимости. Данный принцип не соблюдается, если есть намерение ликвидировать организацию в течение года или есть вероятность, что недостаток финансирования приведет к ликвидации (или сокращению объемов деятельности). Это может быть обнаружено при составлении прогноза движения денежных средств в будущем году, когда сопоставление притока денежных средств и оттока свидетельствует о недостатке финансирования, который вряд ли будет покрыт кредитами банков или внешними кредиторами;
- последовательности применения учетной политики (выбранная организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому). В результате применения принципа последовательности учетный подход ко всем сходным операциям будет одинаковым в течение текущего отчетного периода и от одного отчетного периода к другому. Это делает отчеты более объективными и создает условия для более обоснованного сравнения результатов деятельности предприятия. Дело в том, что некоторые объекты могут учитываться несколькими способами, причем допустимыми являются все из них. Например, амортизация может учитываться прямолинейным методом, методом уменьшаемого остатка, и т.д. Если организация будет менять выбранные методы учета амортизации, то это, во-первых, потребует большого количества сложных корректировочных проводок, во-вторых, может сделать показатели отчетности не сопоставимыми. Цель этого допущения – обеспечить пользователей сопоставимыми данными для анализа. Таким образом, от предприятия требуется обдуманый, взвешенный подход к разработке учетной политики, отвечающий специфике его работы.
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности (факты хозяйственной деятельности отражаются в бухгалтерском учете того отчетного периода, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами).

Сформированная организацией учетная политика должна соответствовать следующим требованиям:

- полноты (сплошное отражение в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности);
- осмотрительности (большую готовность отражать в бухгалтерском учете предполагаемые расходы и потери, чем возможные доходы);
- приоритета содержания перед формой (отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из их правовой формы, но и из их экономического содержания);
- непротиворечивости (соответствие данных синтетического и аналитического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета);
- рациональности (экономное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации).

Учетная политика в организации должна быть построена таким образом, чтобы обеспечивались уместность, надежность и сравнимость информации, формируемой в бухгалтерском учете.

Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» провозглашено право организаций выбора одного способа ведения и организации бухгалтерского учета из нескольких допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

К способам ведения бухгалтерского учета, принимаемым при формировании учетной политики, по которым законодательством предусмотрен вариантный подход, относятся:

- методы группировки фактов хозяйственной деятельности;
- способы применения счетов бухгалтерского учета;
- приемы организации документооборота;
- способы применения системы учетных регистров;
- способы обработки информации;
- приемы организации инвентаризации;
- методы оценки фактов хозяйственной деятельности;
- методы погашения стоимости активов;
- иные способы, методы, приемы.

Учетная политика разрабатывается каждой организацией самостоятельно и базируется на заданных нормативными документами параметрах. В целях налогообложения организации разрабатывают отдельную учетную политику, руководствуясь правилами налогового законодательства.

В процессе реформирования национальной системы бухгалтерского учета в России происходит переход от жесткой регламентации государством правил учета к их многовариантности. Такой подход непосредственно связан с переориентацией учета на цель - предоставления достоверной информации финансовой отчетности всем заинтересованным пользователям. Достоверное отражение фактов хозяйственной жизни возможно только в случае адекватности учетных методов и процедур многомерной действительности. В условиях современной рыночной экономики наблюдается значительная дифференциация видов хозяйственных операций. Существует множество различных типов предприятий, и каждое из них постоянно сталкивается с разнообразными ситуациями. Предусмотреть все многообразие случаев хозяйственной жизни субъектов экономики в нормативных документах не реально.

Каждое предприятие для достижения достоверного отображения своего финансового положения должно учесть присущие именно ему особенности (стратегию и тактику, структуру управления, виды и объемы деятельности, специфику проводимых операций, формы взаимодействия с клиентами, возможности использования современных средств обработки и передачи данных, и т.п.). Это обуславливает необходимость предоставления организациям права выбора совокупности способов и методов ведения бухгалтерского учета в зависимости от условий хозяйственной деятельности.

Кроме того, не следует забывать, что затраты по ведению учета и составлению отчетности ложатся на сами организации. Поэтому они, с одной стороны, непосредственно заинтересованы в снижении расходов, связанных с учетными процессами; а с другой стороны, только они, исходя из имеющейся ситуации, могут решить, как построить у себя учет, чтобы обеспечить минимизацию затрат по его ведению и наиболее эффективно использовать бухгалтерские кадры.

Для правильного составления учетной политики от организации (главного бухгалтера, бухгалтера) требуется тщательное изучение существующих нормативных актов в части допустимых вариантов учета. Если по какому-либо конкретному вопросу нормативными документами не предусмотрен способ ведения бухгалтерского учета, то организация самостоятельно или при помощи консультационной фирмы разрабатывает соответствующий способ, исходя из нормативных документов по бухгалтерскому учету.

Избранные при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, организация должна раскрывать (придавать гласности) в годовой бухгалтерской отчетности.

Учетная политика организации малого предприятия формируется его главным бухгалтером или бухгалтером. Утверждение производится составлением соответствующей организационно-распорядительной документации: приказом, распоряжением и т. п. Этот документ служит для внутреннего пользования и является связующим звеном между внешним по отношению к организации законодательством по бухгалтерскому учету и ее внутренним законодательством. Приказ или иной организационно-распорядительный документ вводится в действие с первого января года, следующего за годом его утверждения. Положения этого документа применяются всеми подразделениями организации, независимо от их места нахождения. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (пунктом 8), утвержденным приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34-н, приказ об учетной политике должен включать:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий применяемые в организации счета, необходимые для ведения синтетического и аналитического учета;
- формы первичных учетных документов, используемые для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- методы оценки отдельных видов имущества и обязательств;
- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;
- правила документооборота и технологию обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие моменты, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Уровень самостоятельности организации в формировании своей учетной политики зависит от множества факторов. Это, прежде всего, форма собственности, организационно-правовая форма хозяйственной деятельности, величина организации. В настоящее время малые предприятия имеют наибольшую степень свободы в выборе

вариантов учета и оценки объектов учета, а также в выборе форм, техники ведения и организации бухгалтерского учета. Вместе с тем, как показывает практика, малые предприятия не всегда используют свои права и преимущества в процессе формирования учетной политики, что, в конечном итоге, отрицательно сказывается на эффективности их деятельности.

Приказ об учетной политике организации состоит, как правило, из трех основных разделов:

- организация бухгалтерского учета;
- техника ведения бухгалтерского учета;
- методика учета основных объектов.

В рамках данной статьи не ставилась цель подробного рассмотрения всех аспектов учетной политики. Отметим только наиболее существенные, с нашей точки зрения, дополнительные допустимые законодательством варианты элементов учетной политики для субъектов малого предпринимательства.

1. Соблюдение основополагающих принципов бухгалтерского учета.

Как уже отмечалось, малые предприятия могут отступать от допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Кроме того, организации, которые уплачивают единый налог по упрощенной системе налогообложения в соответствии с главой 26.2 НК «Упрощенная система налогообложения», (они, как правило, относятся к субъектам малого предпринимательства), могут не применять двойную запись. Поэтому, малым предприятиям целесообразно при формировании своей учетной политики, прежде всего, определиться с тем, будут ли они формировать свою учетную систему на основополагающих принципах бухгалтерского учета или будут отступать от них. Это решение необходимо зафиксировать в приказе об учетной политике.

2. Выбор схемы ведения бухгалтерского учета.

При выборе схемы ведения бухгалтерского учета руководителям малых предприятий целесообразно использовать один из следующих вариантов:

- а) ввести в штат должность бухгалтера;
- б) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру - специалисту;
- в) вести бухгалтерский учет лично.

3. Выбор формы бухгалтерского учета.

Малое предприятие выбирает одну из следующих форм бухгалтерского учета рекомендованных нормативными актами:

- единой журнально-ордерной формы счетоводства для предприятий, утвержденной письмом Минфина СССР от 8 марта 1960 г. N 63;
- журнально-ордерной формы счетоводства для небольших предприятий и хозяйственных организаций, утвержденной письмом Минфина СССР от 6 июня 1960 г. N 176.
- упрощенной формы бухгалтерского учета согласно Типовым рекомендациям по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства.

4. Разработка рабочего плана счетов.

Типовыми рекомендациями по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства малым предприятиям рекомендовано разрабатывать сокращенный план счетов. Поэтому в приказе об учетной политике малые предприятия должны указать, на основе какого плана счетов (типового или сокращенного)

формируется рабочий план счетов малого предприятия. При этом разработанный рабочий план прилагается к приказу об учетной политике малого предприятия.

5. Выбор метода признания доходов и расходов.

Как уже отмечалось, малые предприятия признают доходы и расходы либо по методу начисления, в соответствии с Положениями по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) и «Расходы организации» (ПБУ 10/99), либо по кассовому методу. Решение принимается организацией самостоятельно и фиксируется в приказе об учетной политике. При этом необходимо помнить, что кассовый метод применяется не только для признания доходов, но и для признания расходов. Поэтому затраты, связанные с производством и реализацией продукции, работ, услуг, отражаются на счете 20 "Основное производство" только в части оплаченных материальных ценностей, услуг, выплаченной оплаты труда, начисленных амортизационных отчислений и других оплаченных затрат. При использовании малым предприятием кассового метода учета доходов и расходов по дебету счета 45 "Товары отгруженные" обособленно отражается до момента поступления денежных средств (или имущества) фактическая себестоимость отгруженных (проданных) ценностей (работ, услуг). При поступлении денежных средств дебетуются счета учета денежных средств в корреспонденции с кредитом счета 90 "Продажи", а в случае выполнения обязательств иным способом (договор мены, зачет взаимной задолженности и т.п.) - дебетуется счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в корреспонденции со счетом 90 "Продажи".

При применении малым предприятием кассового метода в случае неполной оплаты доходов и расходов, финансовые результаты малого предприятия будут отличаться от аналогичных показателей, сформированных исходя из допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности. Рассмотрим на примере механизм отражения на счетах хозяйственных операций при использовании различных методов признания доходов и расходов (Табл. 1)

Таблица 1 – Сравнительная характеристика механизмов отражения на счетах хозяйственных операций при использовании различных методов признания доходов и расходов

№ п/п	Дата	Документ и содержание операции	Метод начисления			Кассовый метод		
			Дебет	Кредит	Сумма	Дебет	Кредит	Сумма
1.	10.01	Товарно-транспортная накладная, приходный ордер, счет-фактура Получены материалы от поставщиков	10	60	20000	10	60	20000
			19	60	4000	19	60	4000
2.	11.01	Требование - накладная Передаются материалы в цех основного производства	20	10	20000	-	-	-
3.	12.01	Накладная, счет-фактура Получена от поставщика покрасочная камера (оборудование, требующее монтажа)	07	60	20000	07	60	20000
			19	60	0 40000	19	60	40000
4.	15.01	Накладная на внутреннее перемещение Передаётся покрасочная камера в монтаж	08	07	20000	08	07	20000
					0			
5.	16.01	Акт о выполненных работах Приняты работы по монтажу покрасочной камеры	08	76	20000	08	76	20000
			19	76	4000	19	76	4000
6.	17.01	Выписка с расчетного счета Частично оплачены материалы поставщику Принят НДС к вычету	60	51	12000	60	51	12000
			68	19	2000	20 68	10 19	10000 2000
7.	20.01	Счет, счет-фактура Принят к оплате счет за электроэнергию	20	60	5000	-	-	-
			19	60	1000	-	-	-
9.	25.01	Акт приемки – передачи основных средств Введена покрасочная камера в эксплуатацию	01	08	22000	01	08	22000
					0			
10.	28.01	Выписка с расчетного счета Получен краткосрочный кредит банке	51	66	15000	51	66	15000
					0			
11.	31.01	Справка бухгалтера Начислены проценты по кредиту	91	66	2000	-	-	-

Продолжение таблицы 1

12.	31.01	Ведомость начисления заработной платы Начислена заработная плата работникам за изготовление продукции (электрооборудование)	20	70	15000	-	-	-
13.	31.01	Справка-расчет бухгалтерии Начислен единый социальный налог	20	69	5340	-	-	-
14.	31.01	Накладная Выпущена готовая продукция (незавершенного производства нет)	43	20	45340	43	20	10000
15.	31.01	Приказ-накладная на отгрузку продукции Вся выпущенная готовая продукция отгружена покупателю, цена продажи 60000, в том числе НДС - 10000.	62 90 90 90	90 68 43 99	60000 10000 45340 4660	45 - - -	43 - - -	10000 - - -
16..	31.01	Выписка с расчетного счета Частично оплачена покупателем готовая продукция (1/2 часть)	51	62	30000	51 90 90 90	90 68 45 99	30000 5000 10000 15000

Как видим из таблицы, при ведении учета кассовым методом, доходы и расходы отражаются в учете только после соответствующего движения денежных средств. Это не означает, что при кассовом методе не надо использовать счета расчетов. Возникновение дебиторской или кредиторской задолженности, как правило, совпадает с ее погашением. Так, если в феврале будет выплачена заработная плата за январь, то она будет начислена также в феврале. Таким образом затраты на оплату труда за январь будут относиться к февралю.

Кассовый метод признания доходов и расходов, разрешенный субъектам малого предпринимательства нормативными актами по бухгалтерскому учету следует отличать от кассового метода определения доходов и расходов, предусмотренного Налоговым кодексом. Налоговым Кодексом предусмотрен порядок определения доходов и расходов для целей исчисления налогооблагаемой, а не бухгалтерской прибыли. Кроме того, кассовый метод признания доходов и расходов для целей бухгалтерского учета могут использовать только субъекты малого предпринимательства. Кассовый метод определения доходов и расходов для целей исчисления налога на прибыль имеют право применять только те организации, в которых сумма выручки от реализации за предыдущие четыре квартала не превысила одного миллиона рублей за каждый квартал.

6. Установление порядка начисления амортизации основных средств.

Малым предприятиям разрешено применять ускоренную амортизацию основных производственных фондов с отнесением затрат на издержки производства (обращения) в размере, в два раза превышающем нормы. Кроме того, субъекты малого предпринимательства могут списывать дополнительно как амортизационные отчисления до 50 процентов первоначальной стоимости основных средств со сроком службы более трех лет. Следует отметить, что ускоренная амортизация для субъектов малого предпринимательства предусмотрена только для целей бухгалтерского учета. Амортизацию основных средств для целей включения ее сумм в расходы организации при формировании налогооблагаемой прибыли, необходимо начислять по нормам, установленным Налоговым кодексом (глава 25).

7. Состав бухгалтерской отчетности.

Так как малым предприятиям разрешено представлять отчетность в сокращенном виде, в приказе об учетной политике необходимо указать перечень представляемой годовой и промежуточной отчетности.

8. Отражение в отчетности информации по сегментам.

Положением по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2000) предусмотрена обязанность организаций выделять отчетную информацию по сегментам (операционным или географическим). Но при этом указывается, что Положение может не применяться субъектами малого предпринимательства. Поэтому

малые предприятия указывают в учетной политике, применяют они или не применяют при подготовке бухгалтерской отчетности Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам».

9. Отражение в отчетности условных фактов хозяйственной деятельности.

Положение по бухгалтерскому учету «Условные факты хозяйственной деятельности» (ПБУ 8/01) устанавливает порядок отражения условных фактов хозяйственной деятельности. Положение может не применяться субъектами малого предпринимательства, которые не являются эмитентами публично размещаемых ценных бумаг. Поэтому малым предприятиям следует указать в учетной политике, отражают они или нет условные факты хозяйственной деятельности.

10. Учет расчетов по налогу на прибыль.

Начиная с отчетности за 2003 год, организации обязаны по-новому отражать в учете и отчетности расчеты по налогу на прибыль. Это вызвано разделением налогового и бухгалтерского учета, а также различиями налога на бухгалтерскую прибыль от налога на налогооблагаемую прибыль. Порядок отражения в учете и отчетности расчетов по налогу на прибыль установлен положением по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль». Малые предприятия могут это Положение не применять, то есть они могут отражать в бухгалтерском учете и отчетности расчеты по налогу на прибыль, рассчитанному исходя из прибыли налогооблагаемой (как было ранее). То есть, в отличие от других организаций, малые предприятия могут применять один из вариантов отражения в учете расчетов по налогу на прибыль. Выбранный вариант целесообразно закрепить в учетной политике.

Вышеизложенные дополнительные элементы учетной политики для субъектов малого предпринимательства, конечно же, не всегда являются целесообразными. Однако при умелом их использовании, они могут служить оптимизации финансово - хозяйственной деятельности малого предприятия.

В статті обґрунтована необхідність розробки облікової політики в Росії для суб'єктів малого підприємництва, а також розглянуто особливості формування наказу про облікову політику в малому бізнесі.

In the article the necessity of development of registration policy presently in Russia for small business entities is grounded, and also the features of forming of order about a registration policy in small business are considered.