

Содержание

Введение	2
Глава 1 Система налогообложения организации	5
1.1 Современная система налогов и сборов в России	5
1.2 Основные налоги и сборы в Российской Федерации	11
Глава 2 Налоговая отчетность предприятия	21
2.1 Понятие и структура налоговой отчетности предприятия	21
2.2 Организация налогового учета	29
2.3 Формы налоговой отчетности и порядок ее представления	33
Глава 3 Анализ системы налогообложения ООО «Кредо»	43
3.1 Экономико-организационная характеристика предприятия	43
3.2 Общая характеристика организации бухгалтерского учета	54
3.3 Мероприятия по совершенствованию организации учета	70
3.4 Определение налоговой нагрузки на организацию	76
Заключение	86
Список литературы	90
Приложения	94

Введение

Актуальность темы дипломной работы заключается в том, что государственные расходы и налоги активно используются властями для воздействия на экономическую ситуацию. Манипулируя ими, государство может повлиять на совокупный спрос и ВВП. Таким образом, государство увеличивает или сокращает и совокупный спрос на товары и услуги, и предложение на рынке произведенных в течение года конечных товаров и услуг (ВВП). В современной экономике неуклонно повышается удельный вес государственных финансов в общем объеме ВВП (включая госбюджет с его основными компонентами - государственными бюджетными расходами и налогами).

Манипулирование государственными расходами и налогами связано с конкретной деловой активностью - либо в периоды спадов, либо - подъемов. С его помощью властям удастся поставить в зависимость от изменений величины государственных расходов и налогов динамику совокупного спроса и ВВП, способствуя их стабилизации. В связи с выполнением этих функций некоторые госрасходы и налоги в экономической теории называют «встроенными стабилизаторами» рыночной экономики.

Налоги помогают решать важные экономические, социальные и экологические задачи. Значение и роль налогов в современной жизни каждой страны трудно переоценить. Они выполняют взаимосвязанные функции - экономическую и бюджетно-финансовую.

Наглядным примером воздействия неэффективности может служить налоговая система России 1990-х годов, когда налоги забирали, чуть ли не всю прибыль, а уклонение от уплаты налогов стало обычным явлением. Наоборот, от чрезмерного занижения налоговых ставок страдают бюджетные доходы и вся финансовая система государства в целом.

Одно из главных требований к налогам - их стабильность в течение продолжительного периода времени. Частые поправки в налоговом

законодательстве, инструктивных документах усложняют труд счетных работников, налоговой инспекции, приводят к недопоступлению крупных финансовых ресурсов в доходы бюджета. Налоговая система в своей основе должна быть устойчивой в течение примерно пяти лет. Только в этих условиях предприниматель имеет возможность прогнозировать доходы и расходы на перспективу, с учетом этого инвестировать прибыль в развитие производства и социальной инфраструктуры. Стабильность налоговой системы позволит также планировать и прогнозировать доходы и расходы бюджета. Однако последние годы в России отмечены частыми изменениями в налоговом законодательстве. Это негативно отражается на предпринимательском климате.

В настоящее время налоговая система России вступает в заключительную стадию реформирования, однако этот процесс зачастую усложнен противоречивыми законодательными актами и инструкциями к ним.

Цель дипломной работы – рассмотреть сущность и структуру налоговой системы России и изучить тенденции ее развития.

В соответствии с указанной целью задачами дипломной работы являются:

- Изучение сущности и структуры системы налогообложения организации в России;
- Исследование тенденций развития налоговой системы России.
- Изучение налоговой системы предприятия ООО «Кредо» с целью выработки рекомендаций по ее оптимизации.

Для достижения данной цели были поставлены и решены следующие задачи:

- исследовать аспекты становления и развития налогообложения в России;
- выявить проблемы налогообложения в России на современном этапе развития;
- рассмотреть систему налогообложения организации;

- рассмотреть систему налоговой отчетности организации
- исследовать тенденции и основные направления совершенствования в области налогообложения организаций.

Методы исследования. Теоретической и методологической основой дипломной работы послужили труды классиков экономической науки, работы российских и зарубежных ученых по данной проблеме, законодательные акты Российской Федерации и Тамбовской области.

В процессе выполнения дипломной работы использовались различные методы экономического исследования: аналитический, экономико-статистический, расчетно-конструктивный, абстрактно-логический и другие.

Предмет исследования. Предметом исследования является совокупность налогов и сборов, их проявление в России.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Результаты проведенной работы, рассмотренные аспекты и выявленные резервы совершенствования налогообложения могут быть использованы для дальнейшего углубления и разработки данной проблемы как в теоретическом, так и практическом плане.

Исследования и выводы, сделанные в дипломной работе, могут быть использованы в процессе преподавания курса: «Налоги и налогообложение», а ряд положений и рекомендаций – в работе предпринимателей и налоговых органов.

Глава 1 Система налогообложения организации

1.1 Современная система налогов и сборов в России

Налоги и налоговая система — это не только источники бюджетных поступлений, но и важнейшие структурные элементы экономики рыночного типа.

Совокупность взимаемых налогов, пошлин и других платежей, а также форм и методов их построения образуют налоговую систему государства.

Согласно действующему законодательству под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Под государственной пошлиной понимается сбор, взимаемый с физических и юридических лиц, а также с индивидуальных предпринимателей при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий, за исключением действий, совершаемых консульскими учреждениями Российской Федерации.

Чтобы можно было считать налог установленным, необходимо законодательно определить все его элементы, а именно¹:

- субъект налогообложения (налогоплательщик);
- объект налогообложения;
- налоговую базу;
- налоговый период;
- налоговую ставку;
- порядок исчисления;
- порядок и сроки уплаты;
- льготы по налогу.

Рассмотрим более подробно вышеуказанные элементы. Действующим законодательством установлено, что в качестве налогоплательщиков и плательщиков сборов признаются:

- юридические лица;
- физические лица;
- физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также физические лица, самостоятельно осуществляющие на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение дохода от оказания платных услуг, и не подлежащие регистрации в этом качестве в соответствии с законодательством Российской Федерации (в том числе частные нотариусы, частные охранники, частные детективы или иные физические лица, занимающиеся деятельностью, не отнесенной гражданским законодательством к предпринимательской).

¹ Косолапов А.И. Налоги и налогообложение, -М., Инфра-М, 2005, с. 12.

Также следует выделить отдельные категории налогоплательщиков, например филиалы и обособленные подразделения, имеющие отдельный баланс и отдельный расчетный счет.

Объект налогообложения. Прежде чем приступить к расчету величины налога с учетом установленной ставки, необходимо определить объект налогообложения по каждому налогу.

В качестве объекта налогообложения может выступать любой объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налогов.

Действующим законодательством предусмотрены следующие объекты налогообложения:

- стоимость реализованных товаров (работ, услуг) либо иное экономическое основание, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику;
- прибыль;
- стоимость имущества, признаваемого объектом основных средств и находящегося на балансе налогоплательщика;
- обороты по реализации;
- доход;
- совокупный доход физических лиц;
- таможенная стоимость товара;
- имущество и т.д. (под имуществом понимаются все виды объектов гражданских прав, относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее - ГК РФ);
- услуги, не имеющие материального выражения и осуществляемые в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

Налоговая база - это стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения. Она служит для количественного измерения объекта налогообложения и является производной величиной от объекта

налогообложения, непосредственно с которой исчисляется сумма налога, подлежащая внесению в бюджет.

Налоговая база может быть скорректирована с учетом действующей системы льгот.

По федеральным налогам налоговая база устанавливается Налоговым кодексом РФ² и Правительством РФ (если это предусмотрено НК РФ). Что касается региональных и местных налогов, то налоговая база может устанавливаться соответствующими законодательными актами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (если это предусмотрено НК РФ).

Льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

При этом действующим законодательством предусмотрена следующая система льгот:

- не облагаемый налогом минимум;
- изъятие из обложения определенных элементов объекта налога;
- освобождение от уплаты налогов отдельных лиц или категорий плательщиков;
- снижение налоговых ставок.

Следует иметь в виду, что налогоплательщик, имеющий право применять льготу, также имеет право отказаться от ее применения и уплачивать соответствующие суммы налогов и сборов в полном объеме.

В настоящее время прослеживается тенденция сокращения налоговых льгот по ряду налогов (налоги на прибыль, налог на имущество и т.д.).

² Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1. Часть 2. // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. N 31 ст. 3824 и от 7 августа 2000 г. N 32 ст. 3340.

Под налоговым периодом понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется величина подлежащего уплате налога.

Действующим законодательством установлены индивидуальные сроки уплаты налогов и сборов, изменение которых возможно лишь в соответствии с НК РФ. Уплата производится в наличной или безналичной форме либо в случаях, предусмотренных НК РФ, через кассу местных органов власти или Минсвязи России. Налоговый период установлен для каждого налога. Это может быть один год, один квартал, один месяц или один день. По одному налогу может быть установлен один или несколько налоговых периодов.

Надо иметь в виду следующее: если организация создана в период с 1 декабря по 31 декабря, то налоговый период для нее - с момента создания до окончания следующего календарного года. Однако это правило не действует в отношении тех налогов, по которым налоговый период составляет квартал, месяц, неделя, день.

Налоговая ставка - это величина налоговых начислений на единицу измерений налоговой базы.

Законодательством предусмотрены следующие ставки налога³:

- прогрессивные;
- пропорциональные;
- регрессивные.

Налоговые ставки устанавливаются:

- в процентах;
- в твердых денежных суммах;
- в сочетании того и другого.

Согласно налоговому законодательству налогоплательщик, как правило, самостоятельно исчисляет сумму налога, которая подлежит уплате, исходя из

³ Евстигнеев Е.Н. Налоги и налогообложение, -М., Инфра-М, 2006, с. 34.

объекта налогообложения, налоговой базы, налогового периода, налоговой ставки, и перечисляет данные средства в бюджет соответствующего уровня в сроки, установленные налоговым законодательством.

При этом исчисление сумм, подлежащих уплате, производится по каждому налогу отдельно.

Действующим законодательством предусмотрены случаи, когда сумму налога, подлежащего внесению в бюджет, рассчитывают налоговые органы и высылают налогоплательщику соответствующее уведомление (например, транспортный налог для физических лиц).

Для каждого налога существует свой определенный порядок уплаты:

- единовременным платежом в течение определенного времени после окончания налогового периода;
- единовременным платежом не позднее подачи декларации или одновременно с ней (например, НДС);
- авансовыми платежами в течение всего налогового периода и соответствующей доплатой (или возмещением) в течение определенного времени после окончания налогового периода.

Под сроком уплаты налогов подразумевается конкретная дата или период, в течение которого налогоплательщик обязан фактически внести налог в бюджет соответствующего уровня. Сроки уплаты налогов подразделяются на декадные, месячные, квартальные, полугодовые, годовые.

Законодательством предусмотрены также следующие способы уплаты налогов (табл. 1).

Таблица 1

Способы уплаты налогов и сборов

Способ уплаты	Порядок уплаты
По декларации	Налогоплательщик представляет в налоговый орган декларацию о своих налоговых обязательствах в срок, установленный законодательством
У источника дохода	Момент уплаты налога предшествует моменту получения доходов
Кадастровый способ	Налог взимается на основе внешних признаков предполагаемого среднего дохода налогоплательщика

Определение указанных элементов является важнейшим условием установления налогов в Российской Федерации.

В каждом государстве налоги имеют обязательный характер, но одностороннее рассмотрение налогового инструментария в качестве прямой производной властных и административных полномочий государства явно недостаточно. Налоговая система формируется во взаимодействии рыночных механизмов и механизмов административно-распределительных. Поэтому, с одной стороны, установление и взимание налогов — это прерогатива власти, а с другой — формирование перечня налогов и установление уровня налогового бремени на организации и население вызваны условиями рынка и уровнем развития экономики.

1.2 Основные налоги и сборы в Российской Федерации

В настоящее время налоги и сборы как важнейшая составляющая налоговой системы весьма разнообразны по видам. По различным признакам они подразделяются на группы и образуют довольно разветвленную совокупность (табл. 2).

Из табл. 2 видно, что в зависимости от характера изъятия налоги делятся на прямые и косвенные. Прямые налоги устанавливаются непосредственно на доход или имущество налогоплательщика, владение и пользование которыми является основанием для налогообложения, и зависят от величины доходов и размеров имущества. Косвенные налоги, нередко называемые налогами на потребление, непосредственно включаются в цену товаров (работ и услуг). Как правило, они связаны с оборотом товаров (работ, услуг) и их сумма не зависит от величины доходов и размера имущества. Фактическим плательщиком косвенного налога является конечный потребитель, на которого перелagается реальное налоговое бремя. Косвенные налоги наиболее легко контролируются и взимаются фискальными органами, но в то же время наиболее трудны для уклонения от уплаты налогоплательщиками.

Классификация налогов и сборов

Классификационный признак	Виды налогов
Характер налогового изъятия	Прямые Косвенные
Субъект-налогоплательщик	С физических лиц С юридических лиц Смешанные
Объект налогообложения	На имущество На доходы На сделки
Срок уплаты	Срочные налоги Периодично-календарные (декадные, ежемесячные, ежеквартальные, полугодовые, ежегодные)
Уровень установления и изъятия	Федеральные Региональные Местные
Порядок введения налога	Общеобязательные Факультативные
Уровень бюджета	Закрепленные Регулирующие
Целевая направленность	Абстрактные (общие) Целевые (специальные)
Способ взимания	До получения дохода После получения дохода Кадастровый
Классификационный признак	Виды налогов
Вид построения	Твердые ставки Долевые ставки (пропорциональные, прогрессивные)
Финансово-экономическая целесообразность и отражение в бухгалтерском учете	Налоги: включаемые в продажную цену продукции (работ, услуг); относимые на издержки обращения и затраты производства; относимые на финансовые результаты до уплаты налога на прибыль; на прибыль и за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении налогоплательщика

Все налоги, действующие на территории Российской Федерации, в зависимости от уровня установления и изъятия подразделяются на три вида:

- федеральные;
- региональные;
- местные.

Федеральные налоги устанавливаются НК РФ и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации налогоплательщиками, уплачивающими федеральные налоги.

Региональные налоги устанавливаются НК РФ и обязательны к уплате на всей территории соответствующих субъектов Российской Федерации. Правительство субъектов Российской Федерации наделено правом вводить или отменять региональные налоги на своей территории и изменять некоторые элементы налогообложения в соответствии с действующим федеральным законодательством.

Местные налоги регламентируются законодательными актами федеральных органов власти и законами субъектов Российской Федерации. Органам местного самоуправления в соответствии с НК РФ предоставлено право вводить или отменять на территории муниципального образования местные налоги и сборы.

В основе деления налогов на указанные группы лежит принцип установления и перечисления налога в утверждающий его орган.

1. К федеральным налогам и сборам относятся:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на доходы физических лиц;
- единый социальный налог;
- налог на прибыль организаций;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- водный налог;
- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- государственная пошлина.

2. В состав региональных налогов включаются:

- налог на имущество организаций;
- транспортный налог;

- налог на игорный бизнес.

Так, при введении в действие налога на недвижимость прекращается действие на территории соответствующего субъекта Российской Федерации налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц и земельного налога.

3. К местным налогам относятся:

- земельный налог;
- налог на имущество физических лиц.

В налоговой практике Российской Федерации на основе действующего законодательства сложилась определенная система распределения налоговых поступлений.

При этом федеральные налоги распределяются следующим образом:

1) зачисляются в федеральный бюджет:

- НДС;
- единый социальный налог;

2) дифференцируются между бюджетами разных уровней:

- налог на прибыль;
- налог на доходы физических лиц;

3) зачисляется в местный бюджет:

- земельный налог.

Предусмотрено следующее распределение региональных налогов и сборов:

1) зачисляются в бюджеты субъектов Российской Федерации:

- транспортный налог;
- налог на игорный бизнес;

2) дифференцируется между бюджетами разных уровней:

- налог на имущество организаций.

Все местные налоги зачисляются в местный бюджет.

Федеральным законом от 23.12.2005 г. №173-ФЗ «О федеральном бюджете на 2005 год» (в редакции Федерального закона от 04.11.2005 №141-

ФЗ) были утверждены годовые плановые показатели федерального бюджета: по доходам – 4979.8 млрд. руб. (23.7% ВВП), расходам – 3539.5 млрд. руб. (16.9% ВВП), профициту – 1440.3 млрд. руб. (6.9% ВВП).

В целом за 2005 год исполнение указанных показателей, по оценке Минфина, составило⁴:

- по объему поступивших доходов – 5121 млрд. руб., или 102.8% к уточненной росписи поступлений доходов на 2005 год;
- по финансированию – 3584.2 млрд. руб., или 100.3% к уточненной годовой бюджетной росписи расходов (указанная сумма дана без учета выбытия финансовых активов);
- по кассовому исполнению расходов – 3504.5 млрд. руб., или 98% к уточненной годовой бюджетной росписи расходов;
- профициту (кассовому профициту) – 1536.8 (1616.5) млрд. рублей.

Источники внутреннего и внешнего финансирования дефицита федерального бюджета за 2005 год составили (-)707.1 млрд. руб. и (-)909.4 млрд. руб., соответственно.

Доходы федерального бюджета за 2005 год, включая безвозмездные перечисления, составили 5121 млрд. руб., что составляет 23.6% к оценке объема ВВП за прошедший год.

Динамика доходов федерального бюджета определялась прежде всего ростом экономики и благоприятной внешнеэкономической конъюнктурой - средняя цена на нефть марки «Юралс» в январе-ноябре 2005 года составила 50.3 долл./барр. против 34.37 долл./барр. в январе-ноябре 2004 года.

За январь-ноябрь 2005 года объем платежей за пользование природными ресурсами по сравнению с тем же периодом прошлого года возрос на 1.48 п.п. ВВП до 4.08% ВВП. Объем таможенных пошлин увеличился на 2.3 п.п. ВВП по отношению к январю-ноябрю 2004 года и составил 7.3% ВВП.

⁴ Социально-экономическое положение России в 2005 году. -М.: Федеральная служба государственной статистики РФ. 2006. с. 22-26.

Поступления налога на прибыль в январе-ноябре 2005 года составили 1.8% ВВП, что на 0.6 п.п. ВВП выше, чем в январе-ноябре 2004 года.

Поступления НДС увеличились на 0.6 п.п. ВВП и составили 7% ВВП.

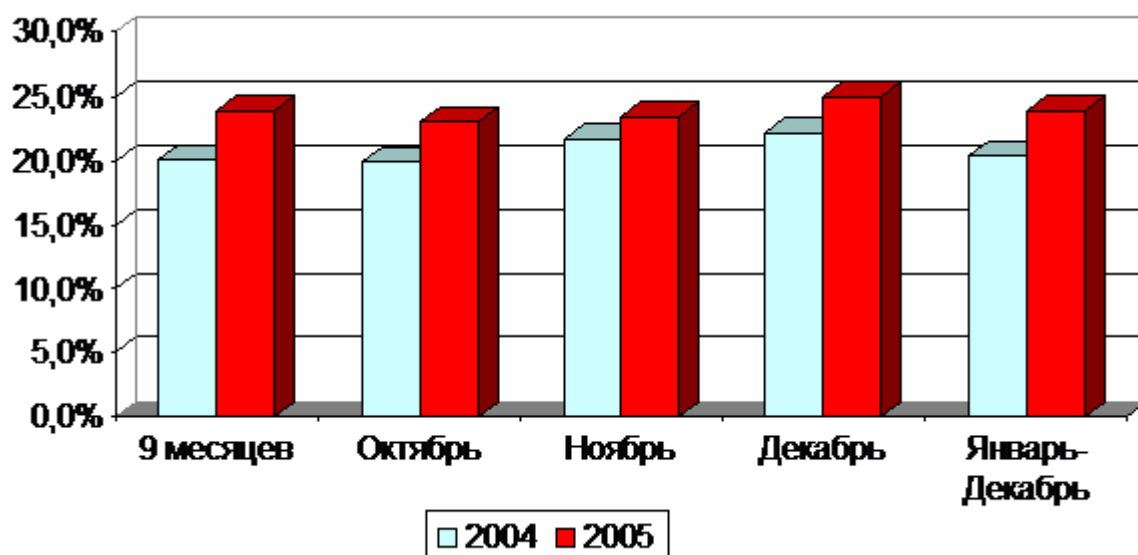


Рис. 1. Динамика поступлений доходов в федеральный бюджет, % к ВВП

Таблица 3

Поступление доходов в федеральный бюджет в 2004-2005 годах, млрд. руб.

ГОД	9 месяцев	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь-Декабрь
ВВП					
2004	12 041,5	1 625,6	1 545,3	1 611,3	17 008,4
2005	15 385,4	2 079,4	1 983,3	2 081,2	21 665,0
Доходы					
2004	2 425,0	319,4	330,7	353,7	3 428,9
2005	3 681,7	472,5	459,3	507,4	5 121,0
% исполнения к ВВП					
2004	20,1	19,6	21,4	22,0	20,2
2005	23,9	22,7	23,2	24,4	23,6
Уточненные плановые показатели					
	9 месяцев	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь-Декабрь
2004	2 421,6	245,0	226,2	381,0	3 273,8
2005	3 646,5	284,3	287,0	762,0	4 979,8
% исполнения к уточненным плановым показателям					
2004	100,1	130,3	146,2	92,8	104,7
2005	101,0	166,2	160,1	66,6	102,8

Поступления основных налогов в бюджетную систему РФ (% ВВП)

	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Налог на прибыль	4,6	5,4	5,7	4,2	4,0	5,2	6,2
Подоходный налог	2,5	2,4	2,8	3,3	3,4	3,4	3,3
НДС	8,8	6,2	7,1	6,9	6,6	6,4	6,8
Акцизы	2,2	2,3	2,7	2,4	2,6	1,5	1,2
НДПИ	1,2	1,6	1,6	2,5	2,5	3,0	4,2
Налоги на внешнюю торговлю	1,8	3,1	3,6	3,0	3,4	5,1	7,5
ЕСН				7,7	7,0	7,3	5,5

Из табл. 4 можно видеть, что в 2005 г. объемы поступлений от различных налогов и сборов изменились по разному по отношению к итоговым показателям за 2004 г. Так, можно видеть заметный рост доли поступлений от налога на прибыль организаций в ВВП на 1 п.п. до 6,2%, продолжающий тенденцию последних трех лет к постепенному повышению объема поступлений по данному виду налога. Рост поступлений по налогу на прибыль организаций отчасти был обусловлен увеличением базы налогообложения. По официальным данным Росстата РФ, величина сальдированного финансового результата предприятий и организаций РФ (суммарная прибыль минус убыток) в январе–ноябре 2005 г. выросла на 35,2% по сравнению аналогичным показателем за 2004 г. Кроме того, определенное влияние на объем поступлений могло оказать дело «ЮКОСа», после которого многие предприятия и организации в меньшей степени стали использовать существующие недоработки в законодательстве, позволяющие минимизировать выплаты по налогу на прибыль.

По итогам 2005 г. доля поступлений налога на доходы физических лиц несколько снизилась по отношению к аналогичному показателю за 2004 г. (3,4% ВВП) и составила 3,3% ВВП, тогда как снижение доли поступлений от

ЕСН оказалось более существенным (с 7,3% ВВП до 5,5% ВВП). При этом, согласно данным Росстата, рост реальных денежных доходов населения в 2005 г. составил 8,8%, а рост реальной заработной платы – 9,7%, что превосходит темпы роста ВВП в 2005 г. на 2,4 п.п. и 3,3 п.п. соответственно. Таким образом, в реальном выражении эффективные ставки ЕСН и налога на доходы физических лиц в 2005 г. оказываются ниже, чем в 2004 г. При этом снижение эффективной ставки ЕСН оказалось заметно более существенным.

По-прежнему основную долю поступлений в бюджетную систему РФ составляет налог на добавленную стоимость – около 1,47 трлн руб. или 6,8% ВВП за 2005 г. Для сведения, в 2004 г. доля поступлений налога на добавленную стоимость в ВВП составила 6,4%. Таким образом, доля поступлений НДС в ВВП по итогам 2005 г. выросла по отношению в предшествующему году, несмотря на некоторый рост объемов возмещения НДС, составивших 2,1% ВВП против 1,9% ВВП годом ранее. Доля поступлений от акцизов в ВВП в 2005 г. составила около 1,2% ВВП, что на 0,3 п.п. меньше аналогичного показателя за 2004 г.

Довольно существенный рост по итогам прошедшего года продемонстрировали поступления по налогу на добычу полезных ископаемых. Так, за данный период времени в консолидированный бюджет поступило около 908 млрд руб. или 4,2% ВВП, тогда как доля данного налога в ВВП по итогам 2004 г. составила около 3,0%. Основной причиной столь существенного роста поступлений является крайне благоприятная конъюнктура мирового рынка нефти, нефтепродуктов, металлов и других товаров сырьевого сектора, а также ряд изменений в налоговом законодательстве касательно добычи полезных ископаемых и, в частности, изменение в формуле расчета данного налога.

Наконец, по итогам 2005 г. был зафиксирован существенный рост доли поступлений от налогов на внешнюю торговлю в ВВП, которая составила 7,5% ВВП против 5,1% ВВП по итогам 2004 г. Основным фактором роста, как

и для налога на добычу полезных ископаемых, является рост цен на нефть и другие сырьевые товары, экспортируемые из РФ.

На рис. 2 приведена динамика поступлений основных налогов в реальном выражении за период с 1999 по 2005 гг. Как можно заметить, наиболее существенный рост в реальном выражении продемонстрировали поступления по налогам на внешнюю торговлю, налогу на добавленную стоимость, налогу на прибыль, НДС и, несколько в меньшей степени, по подоходному налогу. Напротив, реальные поступления по единому социальному налогу, перечисляемому в федеральный бюджет, а также акцизам в 2005 г. несколько снизились. В целом, изменения налоговых поступлений в реальном выражении согласуются с динамикой долей соответствующих налогов в ВВП.

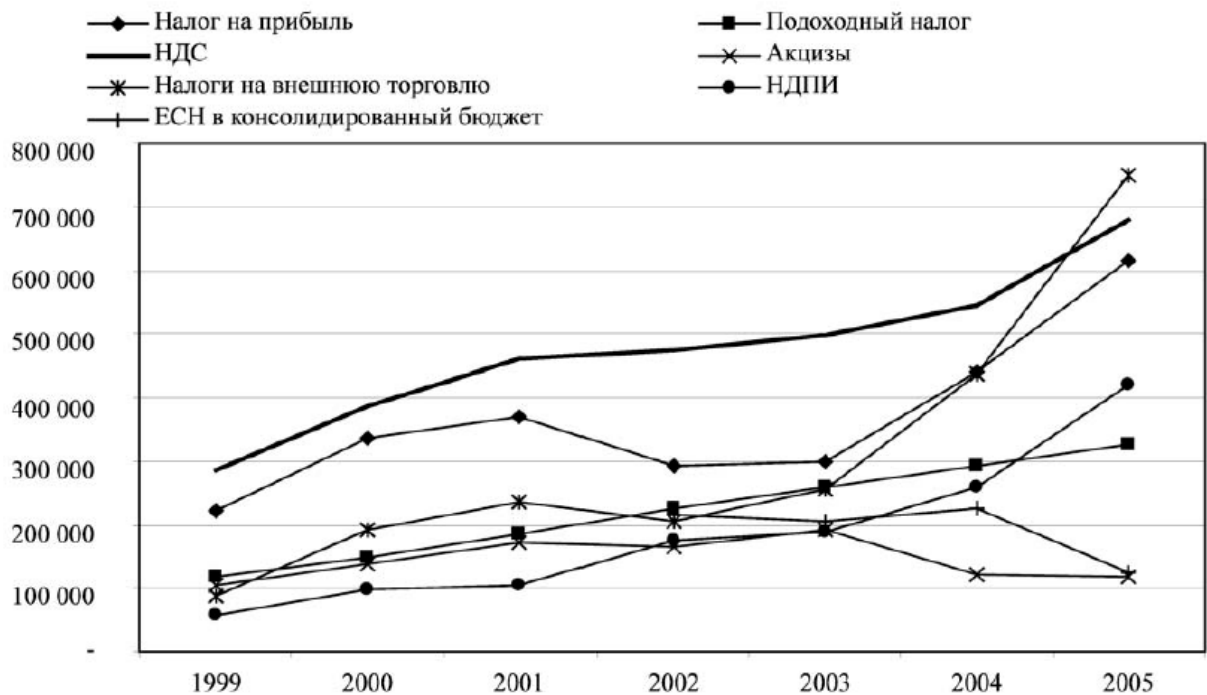


Рис. 2. Динамика поступлений основных налогов в реальном выражении в 1999–2005 гг. (млн руб.)

В 2005 г. наблюдалось заметное сокращение объема задолженности по налогам, сборам, пеням и налоговым санкциям (далее, задолженность) налогоплательщиков перед бюджетной системой РФ.

Так, доля суммарной задолженности в ВВП снизилась с 5,24% ВВП в 2004 г. до 3,48% ВВП в 2005 г. Доля задолженности в федеральный бюджет также заметно снизилась – с 4,7% ВВП до 3,03% ВВП. Это произошло в основном за счет снижения задолженности по налогу на прибыль – с 1,36% до 0,84% ВВП и налогу на добавленную стоимость – с 2,45% до 1,44% ВВП. Объем задолженности по остальным налогам снизился не столь значительно. Если же рассмотреть динамику задолженности по основным налогам, то следует также отметить, что по итогам 2005 г. она оказалась на самом низком уровне за последние 4 года, что может быть обусловлено как улучшением налогового администрирования, так и повышением налоговой дисциплины налогоплательщиков.

Таким образом, в первой главе дипломной работы была рассмотрена система налогообложения в России и динамика ее развития.

Глава 2 Налоговая отчетность предприятия

2.1 Понятие и структура налоговой отчетности предприятия

Налоговая отчетность - совокупность налоговых деклараций, подлежащих предоставлению налогоплательщиками в налоговые органы по месту их учета, в установленные сроки. При этом в соответствии с пунктом 1 статьи 80 НК РФ⁵ налоговая декларация представляет собой письменное заявление налогоплательщика о полученных доходах и произведенных расходах, источниках доходов, налоговых льготах и исчисленной сумме налога и (или) другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога. Таким образом, первое требование законодателя к рассматриваемому документу - письменная форма.

Второе требование связано с содержанием налоговой декларации. В ней должны быть указаны:

- 1) полученные доходы и их источники;
- 2) произведенные расходы;
- 3) налоговые льготы;
- 4) исчисленная сумма налога.

Далее, в дефиницию «налоговая декларация» (НД) включена формулировка: «и (или) другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога». На взгляд некоторых авторов⁶, эта формулировка юридически некорректна. Исходя из нее НД может определяться как «другие данные, связанные с исчислением и уплатой налога», что вызывает ряд возражений. Во-первых, утрачивает всякий смысл рассмотрение НД в качестве письменного заявления налогоплательщика, имеющего изложенное выше содержание, поскольку оно также включает в себя данные, связанные с налогообложением. Во-вторых, по смыслу п.1 ст.80 НК РФ на «другие

⁵ Налоговый кодекс Российской Федерации. СЗ РФ N 31 ст. 3824, от 7 августа 2000 г. N 32 ст. 3340.

⁶ Комментарий к Налоговому кодексу РФ части первой / под общ. ред. Петровой Г.В.) - М.: Издательская группа НОРМА-ИНФРА.М, 2003. с. 458.

данные» не распространяется требование о письменной форме, вследствие чего вопрос о возможной форме их представления остается открытым.

Другие данные - это документы, подтверждающие правильность заявленных сведений (справки налоговых агентов, подтверждения произведенных расходов, обоснованные расчеты по представлению налоговых льгот и т.д.), сведения об имуществе, бухгалтерские отчеты и балансы, расчеты налога по фактически полученной прибыли и проч.

В данной статье закрепляется обязанность налогоплательщика в случае обнаружения им в поданной НД неотражения или неполноты отражения сведений, а также ошибок, приводящих к занижению суммы подлежащего уплате налога, внести в декларацию необходимые изменения и дополнения.

Эта обязанность реализуется путем представления в соответствующий налоговый орган заявления с приложением к нему листов декларации, по которым производятся изменения и дополнения.

Согласно пункту 2 статьи 80 НК РФ налоговая декларация представляется в налоговый орган по месту учета налогоплательщика по установленной форме на бумажном носителе или в электронном виде в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом налоговая декларация может быть представлена налогоплательщиком в налоговый орган лично или через его представителя, направлена в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи. Из вышеперечисленного следует, что перечень способов предоставления налоговой отчетности является закрытым, поскольку ограничен четырьмя способами предоставления налоговой отчетности.

Рассмотрим правовые особенности наиболее часто встречающихся способов предоставления бухгалтерской и налоговой отчетности:

1) личное представление бухгалтерской и налоговой отчетности в налоговые органы;

2) представление бухгалтерской и налоговой отчетности через представителя (доверенное лицо);

3) представление бухгалтерской и налоговой отчетности в налоговые органы по почте;

4) представление бухгалтерской и налоговой отчетности в налоговые органы по телекоммуникационным каналам связи.

Личное представление бухгалтерской и налоговой отчетности в налоговые органы налогоплательщиком предполагает его явку в налоговые органы. При этом налогоплательщик - физическое лицо представляет налоговые декларации самостоятельно, а налогоплательщик юридическое лицо - через своих должностных лиц, как правило, это или руководитель, или главный бухгалтер.

При личном представлении бухгалтерской и налоговой отчетности в налоговые органы на эту отчетность ставится отметка о принятии и дата представления отчетности (чаще всего в виде штампа о приемке с указанием даты приемки, а также подписи принявшего отчетность должностного лица налогового органа). К сожалению, без этого доказать факт и дату передачи отчетности не представляется возможным, поэтому настоятельно рекомендуем не пренебрегать правилами элементарной осторожности, то есть обязательно проверять наличие отметки о принятии и даты представления бухгалтерской и налоговой отчетности, а в случае их отсутствия на основании пункта 2 статьи 80 НК РФ требовать у должностного лица налогового органа, принявшего отчетность их проставить. В противном случае могут возникнуть различного рода спорные ситуации с налоговыми органами, решение по которым как видно их практики не всегда бывает в пользу налогоплательщика.

Представление бухгалтерской и налоговой отчетности в налоговые органы через представителя (доверенное лицо) отличается от вышерассмотренного варианта только тем, что бухгалтерскую и налоговую отчетность представляет не сам налогоплательщик или его должностные лица,

если этот налогоплательщик юридическое лицо, а любое лицо, имеющее доверенность этого налогоплательщика на представления отчетности в налоговые органы.

Согласно пункту 3 статьи 29 НК РФ представитель налогоплательщика - организации осуществляет свои полномочия на основании доверенности, выдаваемой в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации. Так, на основании пункта 5 статьи 185 ГК РФ доверенность от имени юридического лица выдается за подписью его руководителя или иного лица, уполномоченного на это его учредительными документами, с приложением печати этой организации.

Представитель налогоплательщика - физического лица осуществляет свои полномочия на основании нотариально удостоверенной доверенности или доверенности, приравненной к нотариально удостоверенной в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

На основании пункта 2 статьи 29 НК РФ не могут быть уполномоченными представителями налогоплательщика должностные лица налоговых органов, таможенных органов, органов государственных внебюджетных фондов, органов налоговой полиции, судьи, следователи и прокуроры.

Представление бухгалтерской и налоговой отчетности в налоговые органы по почте отличается от вышеперечисленных способов предоставления отчетности тем, что отчетность физически не предоставляется, а высылается в адрес налогового органа. При этом днем представления отчетности считается дата отправки почтового отправления с описью вложения.

Отправка бухгалтерской и налоговой отчетности по почте обязательна в форме почтового отправления с описью вложения, что предусмотрено пунктом 2 статьи 80 НК РФ. Именно опись вложения позволяет подтвердить перечень форм бухгалтерской и налоговой отчетности, отправленных по почте, поэтому рекомендуем во избежание конфликтных ситуаций с налоговыми органами обязательно составлять опись вложения, подписывать

ее руководителем и главным бухгалтером организации и скреплять печатью организации.

Кроме того, согласно пункту 3 статьи 13 Закона о бухгалтерском учете формы бухгалтерской отчетности организаций, а также инструкции о порядке их заполнения утверждаются Минфином РФ. Однако, на основании приказа Минфина РФ от 22 июля 2003 г. N 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»⁷ организациям при разработке форм бухгалтерской отчетности, представляемых в установленные адреса, Минфин РФ рекомендует учитывать образцы форм согласно приложению к данному приказу. Из этого следует, что бухгалтерская отчетность предоставляется организациями по самостоятельно разработанным формам с учетом требований действующего законодательства, регулирующего сферу бухгалтерского учета.

Вместе с тем формы налоговой отчетности на основании пункта 3 статьи 80 НК РФ, если они не утверждены законодательством о налогах и сборах, разрабатываются и утверждаются МНС РФ. Самостоятельная разработка форм налоговой отчетности для налогоплательщиков на основании налогового законодательства не предусмотрена.

В связи с этим следует отметить, что отчетность представленная по форме, противоречащей действующему законодательству в сфере бухгалтерского учета и налогообложения, не рассматривается и возвращается налогоплательщику.

Организации и физические лица, на которых в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации возложена обязанность уплачивать соответствующие налоги и (или) сборы, по истечении налогового периода должны представить в налоговый орган по месту своего нахождения налоговую отчетность.

⁷ Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. N 67н "О формах бухгалтерской отчетности организаций" // АКДИ "Экономика и жизнь", август 2003 г., N 35.

В состав налоговой отчетности включаются декларации и расчеты по налогам, по которым организация или физическое лицо является плательщиком.

Все налоги и сборы подразделяются на федеральные, региональные и местные.

Федеральные налоги и сборы устанавливаются федеральным законодательством и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации.

К федеральным налогам и сборам относятся:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на доходы физических лиц;
- единый социальный налог;
- налог на прибыль организаций;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- налог на наследование или дарение;
- водный налог;
- сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- государственная пошлина.

Региональными признаются налоги и сборы, которые устанавливаются федеральным законодательством и законами субъектов Российской Федерации. При введении в действие региональных налогов законодательными (представительными) органами субъектов РФ определяются некоторые элементы налогообложения: налоговые ставки (в пределах норм, установленных федеральным законодательством), порядок и сроки уплаты налогов, а также формы налоговой отчетности. При установлении региональных налогов законодательные (представительные)

органы субъектов Российской Федерации могут предусматривать налоговые льготы и основания их использования налогоплательщиками.

К региональным налогам относятся:

- налог на имущество организаций;
- транспортный налог;
- налог на игорный бизнес.

Местные налоги устанавливаются федеральным законодательством и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований. При установлении местного налога представительными органами местного самоуправления в нормативных правовых актах определяются следующие элементы налогообложения: налоговые ставки в пределах норм, установленных федеральным законодательством, порядок и сроки уплаты налога, формы отчетности по данному местному налогу. Порядок применения налоговых льгот также определяется местными властями.

К местным налогам относятся:

1. земельный налог;
2. налог на имущество физических лиц.

Российское налоговое законодательство предусматривает применение специальных налоговых режимов. Ими являются:

- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей в виде единого сельскохозяйственного налога;
- упрощенная система налогообложения;
- система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;
- система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции для предприятий-инвесторов, осуществляющих поиск, добычу и разведку минерального сырья.

Для каждого налога устанавливается налоговый период. В соответствии с п. 1 ст. 55 НК РФ под налоговым периодом понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период, установленный по налогу на прибыль организаций, единому социальному налогу, налогу на имущество организаций, транспортному налогу, налогу на доходы физических лиц, - календарный год. Для некоторых налогов налоговым периодом признается месяц или квартал (НДС, акцизы, налог на игорный бизнес, налог на добычу полезных ископаемых, водный налог).

Согласно п. 1 ст. 55 НК РФ налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются авансовые платежи. Например, по налогу на прибыль отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года. Для плательщиков налога на прибыль, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, отчетными периодами являются месяц, два месяца, три месяца и т.д. Отчетные периоды (первый квартал, полугодие, 9 месяцев) установлены по ЕСН. Такие же отчетные периоды определены по налогу на имущество. При этом региональные власти имеют право не устанавливать отчетные периоды по этому налогу.

Налоговая декларация представляется в налоговый орган по установленной форме на бумажном носителе или в электронном виде. Она может быть сдана налогоплательщиком лично или через его представителя, направлена в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи.

Сроки представления налоговых деклараций по разным налогам различны. Они устанавливаются Налоговым кодексом РФ, законами субъектов Российской Федерации или нормативными правовыми актами органов местного самоуправления в зависимости от вида налога или сбора.

Ответственность за несвоевременное представление налоговых деклараций установлена ст. 119 НК РФ. Непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством срок налоговой декларации влечет взыскание штрафа в размере 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 руб. Если налогоплательщик не представил декларацию в срок, превышающий 180 дней по истечении установленного законодательством срока представления декларации, он будет оштрафован в размере 30% суммы налога, подлежащего уплате на основе этой декларации, и 10% суммы налога за каждый полный или неполный месяц начиная со 181-го дня.

2.2 Организация налогового учета

Налоговый учет представляет собой систему регистрации и обобщения информации о совершаемых налогоплательщиком однородных операциях, приводящих к возникновению доходов и расходов, учитываемых в определенном порядке при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль текущего или будущих периодов. Данное понятие введено Федеральным законом от 06.08.2001 N 110-ФЗ, который дополнил Налоговый кодекс РФ (НК РФ) гл. 25 «Налог на прибыль организаций».

Из анализа гл. 25 НК РФ следует, что организации в целях исчисления налога на прибыль обязаны определять не только выручку и себестоимость реализованной продукции (работ, услуг), но и стоимость основных средств амортизации, нематериальных активов с учетом применяемых методов, материально-производственных запасов и т.д. в соответствии с НК РФ.

Поскольку при формировании налогооблагаемой прибыли не учитываются правила формирования аналогичного показателя в бухгалтерском учете, можно говорить об автономности, или обособленности, налогового учета.

Методические принципы ведения налогового учета определены МНС России.

Статьей 313 НК РФ установлено, что налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налога на прибыль в бюджет.

Таким образом, первым этапом построения эффективной и надежной системы налогового учета должно стать формирование системы регистрации первичных документов в автоматизированном режиме или ее совершенствование (определение ответственности за оформление, хранение, контроль принятых документов и т.д.).

Система налогового учета организуется налогоплательщиками самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Порядок ведения налогового учета устанавливается в учетной политике для целей налогообложения.

Под учетной налоговой политикой организации понимается принятая совокупность способов ведения налогового учета - первичного наблюдения, признания и стоимостного измерения, группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности для исчисления налога на прибыль.

В учетной политике утверждаются:

- методы признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов;
- порядок сбора и контроля их полноты и достоверности исходных данных;
- план счетов налогового учета;
- порядок внесения изменений;

- другие решения, необходимые для организации налогового учета.

При формировании плана счетов налогового учета для системной регистрации и группировки категорий налогового учета и отчетности целесообразно использовать принципы построения синтетических и аналитических счетов бухгалтерского учета.

Формы регистров должны соответствовать принятой в организации системе обработки данных (журналов, ведомостей, в том числе оборотов по счетам, карточек учета и др.) и различаться по видам объектов для целей записи хозяйственных операций на счетах с учетом детализации и группировки данных в налоговой декларации для целей ее автоматизированного заполнения.

Общий перечень регистров может включать следующие формы:

- учет основных средств;
- учет нематериальных активов;
- учет материальных запасов;
- учет расходов на оплату труда;
- учет прочих расходов (косвенных);
- учет товаров;
- учет финансовых вложений;
- учет резервов по сомнительным долгам;
- учет расходов, связанных с производством и реализацией;
- учет доходов от реализации товаров (работ, услуг), имущества и имущественных прав;
- учет доходов от реализации ценных бумаг;
- учет доходов от реализации финансовых инструментов (фьючерсов, опционов и др.);
- учет внереализационных расходов;
- учет внереализационных доходов;
- расчет налоговой базы и суммы налога;

- расчеты с бюджетом (на основе декларации).

При самостоятельной постановке налогового учета организация может выбрать одно из следующих технических решений, учитывающих особенности хозяйствующих субъектов. Главным критерием при этом становится наличие или отсутствие интегрированной информационной системы, достаточно мобильной для решения задач учета, налогообложения и управления в целом.

С.Ю. Матвеев предлагает вариант, который предназначен для организаций корпоративного типа (в основном ОАО) с широкой сетью дочерних обществ⁸.

Поскольку основное хозяйственное общество в силу преобладающего участия в уставных капиталах дочерних обществ, либо в соответствии с договором между ними, либо иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые дочерними обществами (ст. 105 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ)), при постановке налогового учета рекомендуется использовать:

- единую политику налогового учета;
- единый план счетов налогового учета;
- единые регистры;
- единое программное обеспечение;
- автоматизированную систему сбора и контроля данных.

Кроме того, необходимо организовать анализ доходности по видам деятельности, требующим согласно НК РФ отдельного учета, в разрезе финансово-хозяйственных сделок дочерних организаций.

Следует отметить, что дочерние организации не могут быть лишены права иметь локальную систему, транслируемую на корпоративную, однако это влечет лишние затраты и повышение риска ошибок при обмене данными.

Организациям, отличающимся разветвленной функциональной и организационной структурой, включая регионально удаленные подразделения

⁸ Матвеев С.Ю. Организация и ведение налогового учета // Налоговый вестник, 2004.

(филиалы), при постановке налогового учета следует обратить внимание на следующий вариант. В данном случае учитывается, что такие организации составляют консолидированный отчет и являются плательщиками налогов не только по месту своего нахождения, но и по месту нахождения каждого обособленного подразделения.

Налоговый учет ведется с использованием единого плана счетов налогового учета, единых регистров, единого программного обеспечения и т.д., но при этом в обязательном порядке должна быть создана специализированная служба налогового учета в составе централизованной бухгалтерии.

В отличие от варианта 1 в системе не должны функционировать локальные разработки отдельных подразделений.

И наконец, для организаций с относительно простой структурой и узкой специализацией предпочтительнее остановиться на варианте, использование которого предполагает:

- «увязку» налоговых и бухгалтерских регистров;
- разработку методических рекомендаций:
- по заполнению налоговых и бухгалтерских регистров параллельно на основе первичных документов (желательно без создания новых рабочих мест);
- по расчету налогооблагаемой прибыли и составлению налоговой декларации.

За организацию и ведение налогового учета должен отвечать специалист.

2.3 Формы налоговой отчетности и порядок ее представления

Рассмотрим форма и порядок представления налоговой отчетности по основным налогам.

Декларацию по налогу на прибыль все организации должны подать в налоговую инспекцию не позднее 28 марта 2006 г. (п. 4 ст. 289 Налогового

кодекса РФ). Декларация представляется даже в том случае, если у организации в 2005 г. не было доходов или расходов.

Если отправить отчетность по почте, то днем представления декларации будет считаться дата отправки заказного письма с описью вложения.

Уплачивается налог на прибыль, полученный по итогам работы за 2005 г., также не позднее 28 марта 2006 г.

В 2005 г. появилось достаточно много изменений, затрагивающих налог на прибыль. Причем часть из них были приняты лишь в середине года и вступили в действие задним числом - с 1 января 2005 г., поскольку улучшили положение налогоплательщика. Все нововведения, которые надо учесть при подготовке отчетности, отражены в таблице 5.

Декларацию по НДС заполняют все организации, признаваемые плательщиками, даже если они осуществляют операции, не облагаемые этим налогом.

Предприятия, не являющиеся плательщиками НДС (находящиеся на упрощенной системе налогообложения, уплачивающие единый налог на вмененный доход или единый сельхозналог), сдают декларацию, только если являются налоговыми агентами.

Декларацию по НДС за последний налоговый период 2005 г. необходимо подать не позднее 20 января 2006 г. В этот же срок нужно перечислить и сам налог.

Изменения в порядке исчисления налога на прибыль

Показатель	Изменение
Ставки налога	1. В федеральный бюджет налог уплачивается по ставке 6,5 процента, а в бюджет субъекта РФ - по ставке 17,5 процента. В местный бюджет налог не перечисляется (п. 1 ст. 284 НК РФ). 2. Ставка налога по дивидендам, выплачиваемым другим организациям, составляет 9 процентов (пп. 1 п. 3 ст. 284 НК РФ)
Доходы	Имущество или имущественное право, полученное в качестве вклада в уставный капитал, в налоговом учете учитывается исходя из остаточной стоимости, по которой оно числилось у учредителя на момент перехода права собственности (пп. 2 п. 1 ст. 277 НК РФ)
Расходы	1. Затраты предприятия на оплату первых двух дней нетрудоспособности работника нужно включать в состав расходов (п. 48 п. 1 ст. 264 НК РФ). 2. Фирма самостоятельно устанавливает перечень прямых расходов, а также порядок их распределения на незавершенное производство (ст. ст. 318 и 319 НК РФ). 3. Предприятия могут в целях налогообложения применять нормы естественной убыли, принятые различными министерствами до 2002 г. (ст. 7 Федерального закона от 6 июня 2005 г. N 58-ФЗ). 4. Торговые организации получили право выбора: расходы по доставке покупных товаров они могут как включать в их первоначальную стоимость, так и учитывать в качестве издержек обращения (ст. 320 НК РФ). 5. Уточнен порядок учета импортных таможенных пошлин и сборов: их можно относить на прочие расходы, связанные с производством и реализацией (пп. 1 п. 1 ст. 264 НК РФ), либо учитывать в первоначальной стоимости материалов, товаров или основных средств (п. 2 ст. 254, ст. 320, п. 1 ст. 257 НК РФ). 6. Работодатели коммерческих организаций, расположенных в районах Крайнего Севера, по своему усмотрению устанавливают размер, условия и порядок компенсации расходов на оплату стоимости проезда своих работников к месту отдыха. При этом такие расходы в полном объеме учитываются при расчете налога на прибыль (п. 7 ст. 255 НК РФ). 7. Услуги вневедомственной охраны включаются в состав прочих расходов (пп. 6 п. 1 ст. 264 НК РФ).

Налоговый период зависит от величины выручки. Для организаций, у которых ежемесячная выручка (без НДС) в пределах квартала не превышает 1 000 000 руб., налоговым периодом является квартал. Для всех остальных - месяц. С 2006 г. порог выручки, при которой можно перейти на ежеквартальную уплату НДС, увеличивается в два раза. Он составит 2 000 000 руб. в месяц.

Таблица 6

Изменения в расчете НДС, вступившие в действие в 2005 году

Показатель	Изменение
Объект налогообложения	1. Не облагается НДС реализация земельных участков и долей в них (пп. 6 п. 2 ст. 146 НК РФ). 2. Не нужно начислять налог при продаже жилых домов, жилых помещений и долей в них, а также при передаче доли в праве на общее имущество в многоквартирном доме при продаже квартир (пп. 22, 23 п. 3 ст. 149 НК РФ)
Ставка налога	1. Стоимость нефти (включая газовый конденсат), а также природного газа, которые экспортируются в страны СНГ, облагается НДС по ставке 0 процентов (п. 1 ст. 164 НК РФ). 2. Услуги по подписке, экспедированию, доставке печатных изданий и размещению в них рекламы, а также редакционные и издательские работы (услуги), связанные с производством периодических печатных изданий и книжной продукции, облагаются НДС по ставке 18 процентов (п. 3 ст. 164 НК РФ)
Торговля с Республикой Беларусь	При торговле с Республикой Беларусь применяется общий порядок налогообложения, действующий при торговле с зарубежными странами (Федеральный закон от 18 августа 2004 г. N 102-ФЗ)

Декларацию по единому социальному налогу организации подают по своему местонахождению. Если у предприятия есть обособленные подразделения, которые самостоятельно начисляют заработную плату своим сотрудникам, имеют отдельный баланс и расчетный счет, то эти подразделения также должны подавать декларацию по ЕСН по своему местонахождению.

Последний день подачи декларации - 30 марта 2006 г. А уплачивается налог, начисленный по итогам года, до 15 апреля 2006 г. (п. 3 ст. 243 НК РФ).

Таблица 7

Изменения в ЕСН, которые влияют на отчетность за 2005 год

Показатель	Изменение
Ставка налога	1. Максимальная ставка ЕСН составляет 26 процентов, из которых 20 процентов уплачиваются в федеральный бюджет; 3,2 процента - в Фонд социального страхования; 0,8 процента - в федеральный ФОМС и 2,0 процента - в территориальный ФОМС (п. 1 ст. 241 НК РФ). 2. Регрессивную шкалу ставок могут использовать любые организации после того, как начисленные работнику выплаты превысят 280 000 руб. (ст. 241 НК РФ)

Показатель	Изменение
Необлагаемые суммы	1. Бюджетные учреждения, выплачивая матпомощь своим сотрудникам за счет бюджетных средств, могут не начислять ЕСН, если ее сумма не превышает 3000 руб. в год (пп. 15 п. 1 ст. 238 НК РФ). 2. Работодатели коммерческих организаций, расположенных в районах Крайнего Севера, по своему усмотрению устанавливают размер, условия и порядок компенсации расходов на оплату стоимости проезда своих работников к месту отдыха. Такие компенсации в полном объеме не облагаются ЕСН (пп. 9 п. 1 ст. 238 НК РФ)
Льготы	1. Выплаты инвалидам, не превышающие 100 000 руб., не облагаются ЕСН, если они выплачены не только по трудовым, но и по гражданско-правовым договорам. 2. Сельхозпроизводители должны начислять ЕСН на выплаты в натуральной форме. 3. Садово-огородные, гаражно-строительные и жилищно-строительные кооперативы начисляют ЕСН на доходы, выдаваемые работникам за счет членских взносов

Организации и предприниматели должны ежегодно подавать в налоговую инспекцию сведения о суммах, начисленных и выплаченных каждому работнику. Для этого предусмотрена Справка по форме 2-НДФЛ. Форму 2-НДФЛ заполняют на каждого человека, которому в течение года выплачивался доход.

Сдать заполненные справки в налоговую инспекцию нужно не позднее 1 апреля 2006 г. (п. 2 ст. 230 Налогового кодекса РФ). Удерживается налог в тот момент, когда сотрудник получает деньги. Перечислить же сумму налога в бюджет организация должна не позднее того дня, когда предприятие получает в банке деньги на оплату труда или перечисляет их на счета работников. А фирмы, которые выдают заработную плату из выручки, уплачивают налог не позднее дня, следующего за такой выплатой.

Таблица 8

**Изменения в расчете НДФЛ, которые необходимо учесть в отчетности
за 2005 год**

Показатель	Изменение
Стандартные вычеты	1. Ежемесячный налоговый вычет на ребенка составляет 600 руб. Получить его вправе не только родные, но и приемные родители. Налоговый вычет удваивается, то есть составит уже 1200 руб., если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, а также в случае, если учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет является инвалидом I или II группы (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ). 2. Суммарный размер дохода, до достижения которого применяется вычет на детей, составляет 40 000 руб. (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ)
Имущественные вычеты	1. Сотрудник, истративший деньги на покупку или строительство жилья, может получить имущественный вычет у работодателя, не дожидаясь окончания года. Для этого сначала все необходимые документы он должен отнести в налоговую инспекцию. Если налоговики подтвердят право на вычет и выдадут соответствующую бумагу, работник обращается в бухгалтерию своего предприятия, и ему предоставляют вычет (п. 3 ст. 220 НК РФ). 2. Имущественный вычет в размере 1 000 000 руб. предоставляется при продаже квартир, дач, садовых домиков или земельных участков (долей в них), находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет. Вычет предоставляется в полной сумме, если срок владения составляет три года и более (пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ). 3. При продаже доли (части доли) в уставном капитале фирмы физическое лицо может уменьшить свои доходы на расходы, подтвержденные документами. А вот имущественный вычет в виде фиксированной суммы применить уже нельзя (пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ). 4. Вычет при строительстве жилья можно получить, не дожидаясь свидетельства о праве собственности, то есть еще до окончания строительства (пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ). 5. Установлен перечень расходов, включаемых в фактические затраты на покупку жилья. В частности, к вычету принимаются не только расходы на покупку жилого дома или квартиры, но и затраты, связанные с достройкой и отделкой жилья (пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ)
Профессиональные вычеты	1. Государственная пошлина, уплаченная в связи с профессиональной деятельностью налогоплательщика, включается в состав расходов (п. 1 ст. 221 НК РФ)
Ставка налога	1. Ставка НДФЛ по материальной выгоде на процентах по целевым кредитам и займам, выданным под новое строительство или покупку жилья, - 13 процентов (п. 2 ст. 224 НК РФ). 2. Налог с дивидендов удерживается по ставке 9 процентов (п. 4 ст. 224 НК РФ)
Объект налогообложения	1. Пенсионные взносы по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенные как организациями, так и физическими лицами в пользу третьих лиц, не облагаются НДФЛ независимо от суммы (ст. 213.1 НК РФ). 2. Материальная помощь, оказываемая инвалидам общественными организациями инвалидов, не облагается НДФЛ в размере не более 2000 руб. в год. А суммы, перечисляемые общественными организациями инвалидов за лечение и медицинское обслуживание инвалидов, не облагаются НДФЛ в полном объеме (п. п. 28 и 10 ст. 217 НК РФ)

Годовую декларацию по пенсионным взносам нужно сдать в инспекцию ФНС не позднее 30 марта 2006 г. (п. 6 ст. 24 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ). А уплатить взносы, рассчитанные по итогам года, нужно до 15 апреля 2006 г. (п. 2 ст. 24 Закона N 167-ФЗ).

Если у предприятия есть обособленные подразделения, которые самостоятельно начисляют заработную плату своим сотрудникам, имеют отдельный баланс и расчетный счет, то они также должны подавать декларацию по пенсионным взносам в ту инспекцию, где состоят на учете.

Таблица 9

Изменения в расчете пенсионных взносов, вступившие в действие в 2005 году

Показатель	Изменение
Тариф взносов	1. При установке тарифа все работники делятся на две возрастные группы независимо от пола: до 1966 года включительно и моложе. Так, для граждан, родившихся в 1966 году и ранее, страховой тариф составляет 14 процентов и полностью перечисляется на финансирование страховой части пенсии. У остальных работников страховой взнос распределяется так: 10 процентов идет на финансирование страховой части пенсии и 4 процента - накопительной (п. 1 ст. 33 Закона N 167-ФЗ). 2. Регрессивную шкалу взносов могут применять любые фирмы после того, как начисленные в течение года выплаты работнику превысят 280 000 руб.
Необлагаемые суммы	1. Бюджетные учреждения, выплачивая матпомощь своему сотруднику за счет бюджетных средств, не начисляют пенс. взносы, если ее сумма не превышает 3000 руб. в год (пп. 15 п. 1 ст. 238 НК РФ). 2. Работодатели коммерческих организаций, расположенных в районах Крайнего Севера, по своему усмотрению устанавливают размер, условия и порядок компенсации расходов на оплату стоимости проезда своих работников к месту отдыха. Такие компенсации в полном объеме не облагаются пенсионными взносами (пп. 9 п. 1 ст. 238 НК РФ)

Декларацию по налогу на имущество заполняют российские юридические лица, а также иностранные компании, владеющие недвижимостью на территории России. Подать декларацию по итогам 2005 г. нужно не позднее 30 марта 2006 г. (п. 3 ст. 386 Налогового кодекса РФ).

Организации подают декларацию по месту своей регистрации. Если у фирмы есть обособленные подразделения, выделенные на отдельный баланс, или недвижимое имущество вне местонахождения организации, то в

налоговую инспекцию соответствующей местности также нужно подать декларацию.

Что касается сроков уплаты налога, рассчитанного по итогам года, то он устанавливается субъектами РФ в региональных законах (п. 1 ст. 383 Налогового кодекса РФ).

В 2005 г. нововведений, связанных с расчетом налога на имущество, на федеральном уровне не появилось. Но, поскольку данный налог является региональным, вполне возможно, какие-либо изменения были приняты властями субъекта Федерации. Поэтому перед составлением годовой декларации нужно еще раз ознакомиться с местным законом о налоге на имущество.

Декларацию по транспортному налогу заполняют все организации, на которые зарегистрированы транспортные средства. Индивидуальным предпринимателям составлять декларацию по транспортному налогу не нужно. Они уплачивают этот налог на основании уведомления из налоговой инспекции.

Сроки подачи декларации и уплаты налога устанавливаются региональными законами.

На федеральном уровне в 2005 г. появилось только одно изменение, касающееся расчета транспортного налога – изменилась налоговая база для самолетов с реактивными двигателями.

В 2005 г. появилось несколько разъяснений Минфина России и ФНС России, касающихся транспортного налога. Так, налоговое ведомство сообщило, что за утилизированные автомобили налог платить не надо. Финансовое ведомство, в свою очередь, рассказало о том, как классифицировать транспорт, который нельзя однозначно отнести к конкретному типу.

Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, подают в налоговую инспекцию декларацию по единому налогу не позднее 31 марта 2006 г. (п. 1 ст. 346.23 Налогового кодекса РФ). В этот же срок

уплачивается единый налог, рассчитанный по итогам года (п. 7 ст. 346.21 Налогового кодекса РФ).

В 2005 г. в гл. 26.2 Налогового кодекса РФ «Упрощенная система налогообложения» внесено много поправок. Но они начали действовать с 1 января 2006 г. Составляя отчетность за 2005 г., нужно руководствоваться теми правилами, которые действовали в 2005 г.

Декларацию по ЕНВД заполняют как организации, так и индивидуальные предприниматели, уплачивающие этот налог. Подать декларацию в инспекцию за последний налоговый период 2005 г. - IV квартал - нужно не позднее 20 января 2006 г. (п. 3 ст. 346.32 Налогового кодекса РФ). Заплатить же единый налог на вмененный доход за IV квартал 2005 г. нужно не позднее 25 января 2006 г. (п. 1 ст. 346.32 Налогового кодекса РФ).

В 2005 г. единый налог на вмененный доход был региональным. И все плательщики должны были сдавать декларацию, утвержденную Приказом Минфина России от 1 ноября 2004 г. N 96н (подробнее о ней - на стр. 490). А с 2006 г. ЕНВД стал местным налогом, и форму отчета по нему будут утверждать уже местные органы власти.

Таблица 10

Изменения в расчете единого налога на вмененный доход, вступившие в действие в 2005 году

Показатель	Изменение
Виды деятельности, облагаемые ЕНВД	Распространение и размещение наружной рекламы облагается ЕНВД. Физический показатель, используемый при расчете налога, - это площадь информационного поля
Базовая доходность	Увеличены показатели базовой доходности практически по всем видам деятельности, облагаемым ЕНВД
Коэффициенты, учитываемые при расчете налога	1. Минимальное значение коэффициента K2 составляет 0,005. 2. Коэффициент-дефлятор K3 равен 1,104

Несмотря на арифметическую простоту расчета налога, он вызывает очень много вопросов. Это прежде всего связано с нечеткими

формулировками законодательства, не позволяющими однозначно определить количество физических показателей, используемых при расчете налога. Кроме того, сложности возникают и при подсчете пенсионных взносов, на которые уменьшается ЕНВД.

В 2005 г. в гл. 26.3 Налогового кодекса, которая регулирует правила начисления и уплаты налога на вмененный доход, внесено много изменений. Все они вступили в силу с 1 января 2006 г.

На основании изученного теоретического материала рассмотрим систему налогообложения ООО «Кредо»

Глава 3 Анализ системы налогообложения ООО «Кредо»

3.1 Экономико-организационная характеристика предприятия

ООО «Кредо» является обществом с ограниченной ответственностью. Предоставление различных видов услуг и реализация товара населению р.п. Ржакса в розницу – это основной рынок сбыта продукции и услуг ООО «Кредо».

В настоящее время деятельность общества развивается в следующих направлениях:

- Предоставление складских услуг;
- Субаренда помещений;
- Оптовая торговля;
- Розничная торговля.

Форма собственности ООО «Кредо» - частная. Уставный капитал составляет 39 тыс. руб. и принадлежит физическим лицам.

Рост экономики, улучшение инвестиционного климата, реформы налоговой системы, динамично развивающийся выпуск разнообразной продукции, некоторый рост платежеспособности населения привел к росту торговли, увеличению предприятий торговли. ООО «Кредо» также проделало большую работу для поднятия своего престижа и культуры обслуживания. Были приобретены современные прилавки, шкафы и оборудование. Значительно расширился ассортимент продаваемых товаров и оказываемых услуг. Проведены работы по приведению в надлежащий вид и благоустройству прилегающей к предприятию территории. Все эти усилия привели к привлечению покупателей и клиентов ООО «Кредо».

Результат деятельности ООО «Кредо» удовлетворителен и соответствует тенденциям развития отрасли.

Причинами, обосновывающими полученные результаты деятельности общества, явилось совместное усилие руководства и менеджеров компании, направленных на привлечение надежных поставщиков и постоянных

покупателей. Руководство рассчитывает на дальнейшее улучшение финансово-экономического положения общества.

Существенными факторами которые могут негативно повлиять на деятельность ООО «Кредо» и получения в будущем высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период могут стать: несоблюдение договорной дисциплины контрагентов по договорам, поставка некачественной продукции, которые могут свести на нет все усилия общества по привлечению покупателей. Менеджмент ООО «Кредо» старается не допустить возникновения таких фактов, постоянно отслеживая сроки и качество поставок по договорам.

Основной вид деятельности ООО «Кредо» – розничная и оптовая торговля. Возможное ухудшение ситуации в отрасли розничной торговли может быть связано:

- с повышением уровня конкуренции;
- снижением покупательской способности населения;
- инфляцией;

Эти и другие возможные фактор могут привести к снижению прибыли ООО «Кредо» и отрицательно повлиять на деятельность ООО «Кредо» в целом и на исполнение обязательств. ООО «Кредо» постоянно отслеживает новые тенденции развития рынка.

ООО «Кредо» может быть подвержена риску, связанному с возможным изменением цен на продукцию, которая используется в розничной и оптовой торговле, особенно на внутреннем рынке. При резком увеличении цен на закупаемые предприятием товары, даже при минимальной торговой наценке, ООО «Кредо» вынужден будет поднять цены на реализуемые товары. Если доходы населения при этом будут расти меньшими темпами, то это снизит покупательскую способность населения, что обязательно скажется на прибыльности предприятия. Так как ООО «Кредо» ориентировано на продажу продуктов российского производства (импорт занимает менее 1%

общего товарооборота), то изменение цен на внешнем рынке скажется на предприятии только косвенным образом.

По данным финансовой отчетности предприятия за 2005 года проведем оценку имущественного состояния предприятия и рассмотрим основные показатели финансово-хозяйственной деятельности.

Таблица 11

Анализ агрегированного баланса ООО «Кредо», тыс. руб.

Наименование показателя	На начало отчетного го периода	На конец отчетного го периода	Среднее значение	Горизонтальный анализ	Вертикальный анализ
-------------------------	--------------------------------	-------------------------------	------------------	-----------------------	---------------------

абс те На *Ha*
 ол мп начкон
 ют.росало *eu*
 та, перпер
 % ио *uo*
 да *da*

1 2 3 4 5 6 7 8

1.И426568497142133100100
 му ,33 ,00 ,00
 ще % % %
 ств
 о

1.1.114106110 -8 92, 26, 18,
 Им 98 76 66
 мо % % %
 би
 лиз
 ова
 нн
 ые
 акт
 ив
 ы

1.2.312462387150148 73, 81,
 Мо ,08 24 34
 би % % %
 льн
 ые

(об
оро
тн
ые)
акт
ив
ы

1.2.149138144-11 92, 34, 24,
1.3 62 98 30
апа % % %
сы

1.2.150316233166210 35, 55,
2.Д ,67 21 63
еби % % %
тор
ска
я
зад
ол
же
нн
ост
ь

1.2. 13 8 11 -5 61, 3,0 1,4
3.Д 54 5% 1%
ене %
жн
ые
сре
дст
ва

2.И426568497142133100100
сто ,33 ,00 ,00
чн % % %
ик
и

2.1.254228241-26 89, 59, 40,
Со 76 62 14
бст % % %
вен
ны
й
кап

ита
л

2.2.17234025616819740, 59,
Зае ,67 38 86
мн % % %
ый
кап
ита
л

2.2.17234025616819740, 59,
3.К ,67 38 86
ред % % %
ит
орс
кая
зад
ол
же
нно
ст
ь

Имущественное положение предприятия на начало и конец отчетного периода характеризуются данными баланса. Оценка имущества и источников его финансирования производится с помощью сравнительного аналитического баланса-нетто, который составляется путем уплотнения отдельных статей и объединения их по составу в отдельные экономические разделы. Наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств и их источников, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности (табл. 11).

Валюта баланса предприятия за анализируемый период увеличилась на 142 тыс. руб., что составляет 33,33% и может свидетельствовать об увеличении хозяйственного оборота.

Устойчивость финансового положения предприятия в значительной степени зависит от целесообразности и правильности вложения финансовых

ресурсов в активы. В процессе функционирования предприятия величина активов, их структура претерпевают постоянные изменения.

Анализ баланса показал, что в структуре активов произошли изменения. Внеоборотные активы уменьшилась на 8 тыс. руб., доля внеоборотных активов в структуре имущества составила 18,66%. Текущие оборотные активы увеличились на 150 тыс. руб., доля текущих активов составила 81,34%.

Формирование имущества предприятия может осуществляться как за счет собственных, так и за счет заемных средств, значения которых отображаются в пассиве баланса. Для определения финансовой устойчивости предприятия и степени зависимости от заемных средств необходимо проанализировать структуру пассива баланса.

Величина собственного капитала за анализируемый период уменьшилась на 26 тыс. руб., что составляет 10,24%. Доля собственного капитала на конец анализируемого периода в структуре пассивов уменьшилась и составила 40,14%. Это может свидетельствовать об относительном падении финансовой независимости предприятия. Преобладание в валюте баланса доли заемных средств показывает, что предприятие функционирует преимущественно за счет заемного капитала.

Объем заемного капитала за анализируемый период увеличился на 168 тыс. руб., что составляет 97,67%. Доля заемного капитала на конец анализируемого периода в структуре пассивов увеличилась и составила 59,86%. На это изменение повлиял рост кредиторской задолженности на 168 тыс. руб.

Для анализа наличия, состава и структуры основных средств построим таблицу 12 на основе данных формы № 5. Расчеты в ней проводятся на основе оценки по первоначальной стоимости.

Таблица 12

Анализ состава и структуры основных средств

Наименование показателя	На начало	На конец отчетного	Изменения
-------------------------	-----------	--------------------	-----------

	отчетного периода		периода		
--	----------------------	--	---------	--	--

ты % ты % ты %
с.р % с.р % с.р %
уб. уб. уб.

1 2 3 4 5 6 7

Зда21280,21280, - 0,0
ни 30 30 0%
я % %

Ма 43 16, 43 16, - 0,0
ши 29 29 0%
ны % %
и
об
ору
дов
ан
ие

Пр 9 3,4 9 3,4 - 0,0
оиз 1% 1% 0%
вод
ств
ен
ны
й и
хоз
яйс
тве
нн
ый
ин
вен
тар
ь

Им264100264100 - 0,0
ого % % 0%

Как видно из приведенных в таблице 12 данных, на предприятии за анализируемый период в составе основных средств не произошли какие-либо

значительные количественные и качественные изменения и структурные сдвиги. Вся совокупность основных фондов за анализируемый период не изменилась. Наибольший удельный вес в структуре основных средств 80,30% занимают здания, доля которых в начале периода составляла 16,29%.

Техническое и рабочее состояние основных фондов зависит от степени их обновления и износа. Для анализа состояния и степени изношенности основных средств используются два основных коэффициента: коэффициент износа и коэффициент годности. Приемлемым считается уровень износа, не превышающий 70%, а достаточно хорошим - ниже 30%. Расчет указанных коэффициентов для анализируемого предприятия за отчетный период отражает рост коэффициента износа к концу периода на 3,03%.

Расчет и анализ основных показателей рентабельности ООО «Кредо» приведен в таблице 13. Данные показатели отражают, насколько эффективно предприятие использует свои средства в целях получения прибыли.

Таблица 13

Анализ рентабельности и эффективности ООО «Кредо», тыс. руб.

Наименование показателя	За базовый период	За отчетный период	Изменения	
			абсолют.	относит., %
1	2	3	4	5
Прибыль(убыток) от продаж	136	59	-77	-56,62%
Выручка от реализации	2 901	2 688	-213	-7,34%
Себестоимость	2 164	1 838	-326	-15,06%
Чистая прибыль (убыток)	120	95	-25	-20,83%
Активы	372	497	126	33,78%
Собственный капитал	194	241	47	24,23%
Внеоборотные активы	114	110	-4	-3,08%
Текущие активы	258	387	129	50,00%
Рентабельность продаж	4,69%	2,19%	-2,49%	-53,18%
Рентабельность производства	6,28%	3,21%	-3,07%	-48,92%
Рентабельность активов	32,30%	19,11%	-13,19%	-40,82%
Рентабельность собственного капитала	61,86%	39,42%	-22,44%	-36,27%
Рентабельность внеоборотных активов	105,73%	86,36%	-19,36%	-18,31%
Рентабельность текущих активов	46,51%	24,55%	-21,96%	-47,22%
Рентабельность основной	4,98%	3,47%	-1,51%	-30,29%

деятельности				
--------------	--	--	--	--

Коэффициент рентабельности продаж свидетельствует о конкурентоспособности продукции компании, ее месте в отрасли. Предприятие считается низкорентабельным, если показатель рентабельности продаж находится в пределах от 1 до 5%, среднерентабельным при значении данного коэффициента от 5 до 20%, высокорентабельным от 20 до 30%. Значение коэффициента свыше 30% характеризует предприятие как исключительно высокодоходное и сверхрентабельное.

Рентабельность продаж за период уменьшилась на 2,49% . Таким образом, можно констатировать снижение доходности вложений в основное производство за анализируемый период. Необходимо принять меры по повышению рентабельности продукции, например, разработать меры по снижению затрат или пересмотреть существующие цены.

На конец 2005 года отмечается отрицательная динамика показателя рентабельности производства, являющегося альтернативным показателем рентабельности продаж. Снижение коэффициента свидетельствует о сокращении прибыльности коммерческой деятельности, недостаточно эффективном характере производства. Показатель рентабельности производства уменьшился на 3,07% .

Рентабельность собственного капитала уменьшилась на 22,44% . Отрицательная динамика данного коэффициента отражает неэффективный характер использования собственных средств с точки зрения доходности: чем ниже данный коэффициент, тем меньше прибыль, приходящаяся на акцию, и тем меньше размер потенциальных дивидендов.

Рентабельность активов – комплексный показатель, позволяющий оценивать результаты основной деятельности предприятия. В международной практике рентабельность авансированного капитала оценивается путем сравнения со среднегодовой ставкой рефинансирования. Среднегодовая ставка рефинансирования за 2004 год в России составила

14,3%. За анализируемый период произошло снижение данного коэффициента на 13,19% . Показатель рентабельности активов динамике показывает негативную тенденцию, что свидетельствует о невысокой эффективности использования имущества. Необходимы срочные меры по восстановлению прибыльной деятельности, в противном случае перед предприятием возникнет угроза банкротства.

Рентабельность основной деятельности - является показателем эффективности хозяйственно-производственной деятельности предприятия и определяет сколько чистой прибыли получено с каждого рубля дохода от продажи, операционных и внереализационных доходов. При эффективно организованном производстве данный показатель должен расти. В 2005 году произошло снижение данного коэффициента на 1,51% .

Обобщающая оценка финансового состояния предприятия достигается на основе анализа результативных показателей. Динамика показателей финансовых результатов представлена в таблице 14.

Таблица 4

Анализ структуры и динамики изменения прибыли ООО «Кредо», тыс. руб.

Наименование показателя	За базовый период	За отчетный период	Изменение	
			абсолют.	относит. %
1	2	3	4	5
<i>I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности</i>				
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг	2 901	2 688	-213	-7,34%
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг	2 164	1 838	-326	-15,06%
Валовая прибыль	737	850	113	15,33%
Коммерческие расходы	311	395	84	27,01%
Управленческие расходы	290	396	106	36,55%
Прибыль(убыток) от продаж	136	59	-77	-56,62%
<i>II. Операционные доходы и расходы</i>				
Операционные доходы	0	46	46	0%

Операционные расходы	0	10	10	0%
<i>III. Внереализационные доходы и расходы</i>				
Внереализационные доходы	28	0	-28	-100,00%
Внереализационные расходы	18	0	-18	-100,00%
Прибыль(убыток) до налогообложения	146	95	-51	-34,93%
Налог на прибыль	26	0	-26	-100,00%
<i>Чистая прибыль(убыток)</i>	<i>120</i>	<i>95</i>	<i>-25</i>	<i>-20,83%</i>

Наиболее важным является показатель изменения выручки, т. к. является индикатором благополучия предприятия. Выручка от реализации продукции в 2005 году уменьшилась на 213 тыс.руб., или в процентном отношении на 7,34% . Объем продаж продукции может оказывать как положительное влияние на сумму прибыли для рентабельной продукции, так и отрицательное влияние, если продукция является убыточной, то при увеличении объема продаж происходит уменьшение суммы прибыли. Основная деятельность в анализируемом периоде была прибыльной.

В базовом периоде предприятие имело прибыль от основной деятельности в размере 136 тыс. руб. Прибыль от продаж, являясь главным элементом, составляющим основу чистой прибыли, демонстрирует негативную динамику и за отчетный период составляет 59 тыс. руб. При снижающейся сумме прибыли от продаж, необходим детальный анализ структуры доходов и расходов предприятия, учитывающий влияние различных факторов: объем и структура реализации, себестоимость продукции, отпускные цены и др .

Величина себестоимости уменьшилась на 326 тыс. руб. Удельный вес себестоимости в общем объеме выручки сократился до 68% .

Валовая прибыль в отчетном периоде увеличилась на 113 тыс. руб.

От осуществления всех видов деятельности за отчетный период предприятие получило прибыль 95 тыс.руб. что ниже прибыли базового года на 20,83%, которая составила 120 тыс. руб. Прибыль до налогообложения характеризует величину общего экономического эффекта,

полученного от финансово-хозяйственной деятельности. За анализируемый период прибыль до налогообложения уменьшилась на 51 тыс. руб.

Чистая прибыль предприятия, являясь важнейшим показателем, обобщающим результаты хозяйственной деятельности, в отчетном периоде уменьшилась на 25 тыс. руб., и составила 95 тыс.руб. Данное значение показателя чистой прибыли у предприятия свидетельствует об имеющемся источнике пополнения оборотных средств.

Для обеспечения стабильного роста прибыли, необходимо постоянно искать резервы ее увеличения. Основными резервами роста прибыли являются увеличение объема реализованной продукции, снижение ее себестоимости, повышение качества товарной продукции, реализация ее на более выгодных рынках и т.д. Мобилизация этих резервов осуществляется путем разработки системы оперативных мероприятий. Результаты анализа прибыли за отчетный период используются для определения направлений поиска резервов ее роста на последующий период.

3.2 Общая характеристика организации бухгалтерского учета

Ведение бухгалтерского учета в торговой организации должно быть строго регламентировано, то есть подчинено определенным правилам. Можно сказать, что существует целый свод правил, по которым ведется бухгалтерский учет. И отступление от этих правил ведет к серьезным ошибкам в бухгалтерской и налоговой отчетности, в определении финансовых результатов деятельности организации, приводит к злоупотреблениям со стороны материально ответственных лиц и т.п.

Как следует из экономической характеристики ООО «Кредо» - основными видами его деятельности является оказание бытовых услуг населению и оптово-розничная торговля. Кроме того, предприятие оказывает еще целый ряд услуг, в том числе и юридическим лицам. Соответственно, эти виды деятельности подпадают под различные системы налогообложения. Как было показано в первой главе дипломной работы – организации редко

добровольно решаются работать по нескольким системам налогообложения одновременно. Такой способ отчетности подразумевает различие в совокупности уплаты налогов, применения льгот по налогообложению, пропорциональность расчета налогов, перераспределение доходов, распределение затрат, необходимость вести учет по разным учетным системам. Чаще всего с такими проблемами сталкиваются плательщики единого налога на вмененный доход. Как известно, на уплату вмененного налога переводятся не все виды деятельности налогоплательщика, а только определенные законодательством. Другие же виды деятельности налогоплательщика, не облагаемые вмененным налогом, могут облагаться налогами в соответствии с общеустановленной системой налогообложения или могут быть переведены на упрощенную систему налогообложения.

В соответствии со ст. 346.26 НК РФ с 2003 г. при осуществлении нескольких видов предпринимательской деятельности, подлежащих налогообложению единым налогом, учет показателей, необходимых для исчисления налога, ведется раздельно по каждому виду деятельности. Если налогоплательщики единого налога на вмененный доход осуществляют наряду с деятельностью, облагаемой вмененным налогом, иную предпринимательскую деятельность, не облагаемую этим налогом, то они должны вести раздельный учет имущества, обязательств и хозяйственных операций, проводимых ими в процессе деятельности.

В настоящее время розничная торговля и бытовые услуги населению находятся под действием системы единого налога на вмененный доход остальные виды деятельности предприятия переведены на упрощенную систему налогообложения. При этом объектом налогообложения выбраны доходы уменьшенные на величину расходов.

Организация бухгалтерского учета - это система построения учетного процесса. Учетный процесс в ООО «Кредо» складывается из следующих основных элементов:

- 1) первичный учет;

- 2) регистры бухгалтерского учета;
- 3) документооборот;
- 4) инвентаризация;
- 5) отчетность.

Учетный процесс организует бухгалтер, который подчиняется непосредственно руководителю организации. Кроме него в штате есть еще должность бухгалтера-кассира. Бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль за движением имущества и обязательств организации. Поэтому именно бухгалтер разрабатывает систему первичного учета. Он определяет, какими первичными документами должны оформляться все хозяйственные операции, которые осуществляются в данной организации. Требования бухгалтера по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению ему необходимых документов и сведений обязательны для всех работников организации. Без подписи бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению. Бухгалтеру организации запрещается принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, которые противоречат законодательству или нарушают договорную и финансовую дисциплину. О таких документах бухгалтер письменно сообщает руководителю организации. Если руководитель издает распоряжение о принятии указанных документов к учету, то главный бухгалтер исполняет это распоряжение. При этом всю полноту ответственности за незаконность совершенных операций несет руководитель.

Каждая хозяйственная операция в ООО «Кредо» должна оформляться первичным документом, только в таком случае она принимается к бухгалтерскому учету. Первичный документ составляется в момент совершения операции или сразу после ее окончания. Учесть операцию значит сделать бухгалтерскую проводку, то есть отразить операцию на счетах

бухгалтерского учета. Причем эти счета берутся из рабочего плана счетов, который разрабатывается бухгалтером в учетной политике организации.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах. Учет на предприятии ведется на бумажных носителях с применением журнальной-ордерной формы ведения учета.

Порядок документооборота в организации также определяется главным бухгалтером в учетной политике (табл. 5). Документооборот - это путь, который проходят документы от момента их выписки до сдачи в архив. В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, указывается порядок, место и время прохождения документа с момента составления до сдачи в архив.

Инвентаризация имущества и обязательств организации - это проверка и документальное подтверждение их наличия, состояния и оценки. Инвентаризация обеспечивает достоверность бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Бухгалтер разрабатывает, а руководитель утверждает план проведения инвентаризаций в организации. В плане определяют порядок, формы и сроки проведения плановых и внеплановых инвентаризаций.

Таблица 15

График сдачи документов в бухгалтерию

N п/п	Вид документа	Кто представляет документы	Срок сдачи
1	Акты ввода основных средств в эксплуатацию	Менеджер	25 число каждого месяца
2	Акты ликвидации основных средств	Менеджер	25 число каждого месяца
3	Счета-фактуры и накладные от поставщиков	Менеджер	Не позднее трех дней со дня выписки
4	Авансовые отчеты	Подотчетное лицо	Не позднее 10 дней
5	Приходные и расходные ордера	Кассир	Ежедневно
6	Выписки по расчетным счетам	Бухгалтер	Ежедневно

Чтобы отразить в бухгалтерском учете все хозяйственные операции, связанные с изменением активов и обязательств, применяют систему счетов бухгалтерского учета, или счетный план (план счетов). На основе Плана счетов, утвержденного Минфином, в ООО «Кредо» разработан свой рабочий план счетов. Порядок ведения аналитического учета ООО «Кредо» устанавливает самостоятельно исходя из Инструкции к Плану счетов, ПБУ, методических указаний и других нормативных актов Минфина.

Рассмотрим организацию и методологию учета на предприятии. Прежде всего, для предприятия имеет значение учет по системе ЕНВД. Сумма единого налога на вмененный доход определяется расчетным путем и не зависит от фактически полученных доходов и расходов налогоплательщиков по данным бухгалтерского учета.

Кроме того, переход на уплату вмененного налога не освобождает налогоплательщиков от обязанности соблюдать порядок ведения расчетных и кассовых операций.

Законодательство не устанавливает никаких специальных форм ведения бухгалтерского учета малыми предприятиями, которые обязаны уплачивать вмененный налог. Таким образом, бухгалтерский учет по видам деятельности, облагаемым вмененным налогом, необходимо вести в обычных формах, как это и принято в ООО «Кредо».

Переход на уплату единого налога на вмененный доход не освобождает ООО «Кредо» от обязанностей, установленных действующими нормативными актами РФ, по представлению в налоговые и иные государственные органы бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности.

Кроме того, определенная сложность возникает из-за того, что необходим отдельный учет доходов и расходов налогоплательщика при осуществлении нескольких видов деятельности, облагаемых единым налогом на вмененный доход.

Дадим краткую характеристику обоих спецрежимов см. в табл. 16.

Краткая характеристика УСН и ЕНВД для организаций

Показатель	Упрощенная система налогообложения (гл.26.2 НК РФ)	Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности (гл.26.3 НК РФ)
Введение налога	Введен на всей территории РФ	Вводится законом субъекта РФ на его территории
Порядок перехода	Добровольный (в уведомительном порядке)	Принудительный
Условия применения	Установлены следующие ограничения: средняя численность работников до 100 человек; - доход до 15 млн руб. за год; - остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов менее 100 млн руб.	Занятие определенным видом деятельности, перечень которых устанавливается законом субъекта РФ
Ограничения по видам деятельности	Не вправе применять упрощенную систему налогообложения организации, указанные в п.3 ст.346.12 НК РФ	Закрытый список видов деятельности
Объект налогообложения	По выбору налогоплательщика: - доход; - доход, уменьшенный на величину расходов	Вмененный доход
Ставка налога	Установлены две ставки налога в зависимости от выбранного объекта налогообложения: - 6% с доходов - или 15% с доходов, уменьшенных на величину расходов	15% с вмененного дохода
Показатель	Упрощенная система налогообложения (гл.26.2 НК РФ)	Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности (гл.26.3 НК РФ)
Налоговый период	Календарный год	Квартал
Отчетный период	I квартал, полугодие, 9 месяцев	-
Уплата налога	Ежеквартально (нарастающим итогом)	Ежеквартально
Срок уплаты авансовых платежей	Не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом	-
Срок уплаты налога	Не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом	Не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода
Бухгалтерский учет	Не ведется (кроме учета основных средств и нематериальных активов)	В полном объеме
Форма отчетности	Налоговая декларация	Налоговая декларация
Срок представления декларации	Не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода - по итогам отчетных периодов. Не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом - по итогам налогового периода	Не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода

С одной стороны, налогоплательщики, подавшие в налоговую инспекцию заявление о переходе на УСН «упростили» уплату налогов и ведение раздельного учета. Дело в том, что согласно ст.ст.346.11 и 346.26 НК РФ организация при одновременном применении УСН и ЕНВД не должна уплачивать:

- налог на прибыль организаций;
- налог на имущество организаций;
- единый социальный налог;
- НДС (за исключением налога, подлежащего уплате на таможне при ввозе товаров в Россию).

Соответственно такая организация не должна вести раздельный учет:

- доходов и расходов в целях налогообложения прибыли;
- имущества в целях исчисления налога на имущество;
- сумм единого социального налога, начисляемого на выплаты физическим лицам⁹;
- реализуемых товаров (работ, услуг), облагаемых и не облагаемых НДС или облагаемых по разным налоговым ставкам, в целях исчисления этого налога.

А с другой стороны, организации, применяющие «упрощенку» и уплачивающие ЕНВД, иные налоги и сборы уплачивают в общем порядке, сохраняют действующий порядок ведения кассовых операций и порядок представления статистической отчетности. Они не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов, предусмотренных НК РФ.

Помимо прочего в ст.ст.346.12 и 346.13 НК РФ перечислены условия, при которых организация не может применять УСН. Значит, надо постоянно

⁹ Раздельный учет самих выплат вести придется, так как от уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование ни УСН, ни ЕНВД организацию не освобождают. Объектом же налогообложения и налоговой базой по этим взносам являются объект налогообложения и налоговая база по ЕСН (п.2 ст.10 Федерального закона от 15.12.2001 N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации").

отслеживать, сохраняется ли за ней право применять этот специальный режим налогообложения. Да и отдельный учет имущества, обязательств и хозяйственных операций при одновременном применении УСН и уплате ЕНВД¹⁰ заметно отличается от того, который организации - плательщики ЕНВД по одному виду деятельности и «обычных» налогов по другому виду вели раньше.

Рассмотрим на примере ООО «Кредо», как организации, совмещающие УСН и ЕНВД, обязаны вести отдельный учет имущества, обязательств и хозяйственных операций. То есть отдельный учет доходов и расходов. Сначала рассмотрим учет доходов.

Чтобы рассчитать сумму ЕНВД, не нужно определять фактически полученный доход, поскольку этим налогом облагается сумма вмененного дохода. На нее влияют лишь определенные физические показатели, фиксированная сумма базовой доходности и коэффициенты К1, К2. Однако единый налог, уплачиваемый при применении УСН, исчисляется с доходов, фактически полученных по деятельности, облагаемой в соответствии с этим режимом налогообложения. Поэтому необходимо вести отдельный учет доходов по деятельности, облагаемой ЕНВД, и деятельности, облагаемой единым налогом при УСН. Причем независимо от того, какой выбран объект налогообложения в целях исчисления единого налога при УСН: доходы или доходы за вычетом расходов.

В Налоговом кодексе нет положений, определяющих порядок ведения такого учета. Однако очевидно, что основанием отдельного учета должно являться прямое отношение того или иного дохода или к деятельности, облагаемой ЕНВД, или к деятельности, переведенной на УСН.

Хотя вполне вероятно, что некоторые доходы отнести к соответствующему виду деятельности будет проблематично. В этом случае целесообразнее отнести «спорный» доход к деятельности, по которой

¹⁰ Требование отдельного учета содержится в п.7 ст.346.26 НК РФ.

организация платит единый налог при применении УСН. Даже если организация должна была отнести такой доход к деятельности, облагаемой ЕНВД, но не сделала этого, сумма исчисленного ЕНВД не изменится. Поскольку, повторим, размер фактически полученного дохода на исчисление налога не влияет. А вот если бы организация посчитала, что получен доход по деятельности, облагаемой ЕНВД, хотя его следовало бы отнести к деятельности, переведенной на УСН, налоговая база по единому налогу при УСН была бы занижена. И как следствие, налоговая инспекция доначислила бы налог и соответствующие пени¹¹.

В любом случае следует в учетной политике ООО «Кредо» расписать, какие доходы относятся к ЕНВД, а какие - к УСН.

Те налогоплательщики, которые при переходе на УСН выбрали объектом налогообложения доходы вести отдельный учет расходов не должны. Ни в целях обложения единым налогом при применении УСН, ни в целях обложения ЕНВД.

Сложнее придется тем организациям, которые, как и ООО «Кредо» платят единый налог при УСН с доходов, уменьшенных на величину расходов. Как и в ситуации с доходами, в Налоговом кодексе о порядке отдельного учета расходов ничего не сказано. Хорошо, если каждый вид расхода можно бесспорно отнести к деятельности, облагаемой или ЕНВД, или единым налогом, уплачиваемым при применении УСН. А если нет, то в этом случае для целей исчисления единого налога при УСН следует определять расходы пропорционально доле доходов организации от деятельности, им облагаемой, в общем доходе организации по всем видам деятельности. Например, подобным образом определяются расходы в случае невозможности их разделения при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль

¹¹ Болотов И.Д. О совершенствовании налогообложения малого бизнеса // Налоги и налогообложение, 2005, N 6.

организацией, одновременно являющейся плательщиком ЕНВД (п.9 ст.274 НК РФ)¹².

Поскольку отчетным периодом при УСН является квартал, распределять общехозяйственные расходы удобнее ежеквартально.

Организация занимается оказанием бытовых услуг, по которой переведена на уплату ЕНВД, и оптовой. С 1 января 2004 г. она перешла на упрощенную систему. Объектом налогообложения выбраны доходы, уменьшенные на величину расходов. Розничную торговлю организация осуществляет через магазин с площадью торгового зала 50 кв. м.

В I квартале 2006 г. доход организации от розничной торговли составил 236 440 руб., а от оптовых продаж - 752 800 руб.

Покупная стоимость товаров, приобретенных и реализованных за этот же период времени в розницу, - 177 000 руб. (в том числе НДС - 27 000 руб.), а оптом - 531 000 руб. (в том числе НДС - 81 000 руб.).

В январе 2006 г. был приобретен компьютер, стоимость которого 59 000 руб. (в том числе НДС - 9000 руб.). Компьютер, введенный в эксплуатацию в следующем месяце, используется для ведения хозяйственного учета и в розничной, и в оптовой торговле.

Все расходы полностью оплачены.

Кроме того, за январь и февраль начислена и выдана на руки заработная плата в размере 115 000 руб., в том числе:

- работникам администрации - 50 000 руб.;
- продавцам товаров в розницу - 25 000 руб.;
- менеджерам, реализующим товары оптом, - 40 000 руб.

За март начислена заработная плата в сумме 55 000 руб., в том числе:

- работникам администрации - 25 000 руб.;
- продавцам товаров в розницу - 10 000 руб.;
- менеджерам, реализующим товары оптом, - 20 000 руб.

¹² Истратова М.В. Отчетность по "упрощенке": на что обратить внимание" // Российский налоговый курьер, 2005, N19.

Работники получили на руки зарплату за март только 2 апреля. Но страховые взносы на обязательное пенсионное страхование (далее - СВОПС) и страховые взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (далее - СВОСНС) за этот месяц были перечислены 31 марта.

Рассчитаем долю доходов по деятельности, переведенной на УСН, и долю доходов по деятельности, облагаемой ЕНВД, в общей сумме доходов по всем видам деятельности за I квартал 2006 г.

Общая сумма доходов составляет 989240 руб. (236 440 руб. + 752 800 руб.).

На деятельность, облагаемую ЕНВД, приходится 23,9% (236 440 руб. : 989 240 руб. x 100%).

На деятельность, облагаемую в соответствии с УСН, приходится 76,1% (752 800 руб. : 989 240 руб. x 100%).

Рассмотрим отдельный учет расходов на приобретение основных средств.

Для целей исчисления единого налога при УСН стоимость основных средств, приобретенных в период ее применения, списывается единовременно в момент введения в эксплуатацию. Однако компьютер используется во всех видах деятельности организации. Поэтому рассчитаем, какую часть его стоимости можно признать расходом:

$$(59\,000 \text{ руб.} - 9\,000 \text{ руб.}) \times 76,1\% = 38\,050 \text{ руб.}$$

Оставшаяся сумма (11 950 руб.) приходится на деятельность, облагаемую ЕНВД, и в целях налогообложения не учитывается.

«Входной» НДС признается отдельным расходом, уменьшающим доходы, облагаемые единым налогом при применении УСН. Следовательно, в расходы можно включить НДС в сумме 6849 руб. (9000 руб. x 76,1%). НДС в сумме 2151 руб. относится к деятельности, облагаемой ЕНВД, и соответственно не учитывается в целях налогообложения.

Рассмотрим отдельный учет СВОПС и СВОСНС

Всего за I квартал 2006 г. работникам администрации была начислена зарплата в сумме 75 000 руб., продавцам товаров в розницу - 35 000 руб., менеджерам оптовой торговли - 60 000 руб.

СВОПС, начисленные на эти суммы и перечисленные в Пенсионный фонд, составили соответственно 10 500 руб. ($75\,000 \text{ руб.} \times 14\%$), 4900 руб. ($35\,000 \text{ руб.} \times 14\%$) и 8400 руб. ($60\,000 \text{ руб.} \times 14\%$).

Поскольку работники администрации заняты во всех видах деятельности, нужно распределить СВОПС, начисленные на их зарплату. На долю ЕНВД приходится 2510 руб. ($10\,500 \text{ руб.} \times 23,9\%$), а на долю УСН - 7990 руб. ($10\,500 \text{ руб.} \times 76,1\%$).

Поскольку СВОПС были полностью перечислены в Пенсионный фонд в I квартале, в расходы по УСН можно включить 16 390 руб. ($8400 \text{ руб.} + 7990 \text{ руб.}$).

Общая сумма СВОПС, приходящихся на деятельность, облагаемую ЕНВД, - 7410 руб. ($4900 \text{ руб.} + 2510 \text{ руб.}$). Она уменьшит размер налога, но не более чем на 50%.

Теперь рассчитаем СВОСНС.

Розничная и оптовая торговля в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 31.08.1999 N 975 «Об утверждении Правил отнесения отраслей (подотраслей) экономики к классу профессионального риска» отнесена к первому классу профессионального риска. Страховой тариф для этого класса составляет 0,2%.

Значит, за I квартал были начислены и перечислены в ФСС РФ СВОСНС на зарплату:

- работников администрации - в сумме 150 руб. ($75\,000 \text{ руб.} \times 0,2\%$);
- продавцов товаров в розницу - в сумме 70 руб. ($35\,000 \text{ руб.} \times 0,2\%$);
- менеджеров оптовой торговли - в сумме 120 руб. ($60\,000 \text{ руб.} \times 0,2\%$).

Так же, как и СВОПС, СВОСНС, начисленные на зарплату работников администрации, нужно распределить: на долю ЕНВД приходится 36 руб. ($150 \text{ руб.} \times 25\%$), на долю УСН - 114 руб. ($150 \text{ руб.} \times 76,1\%$).

Таким образом, в расходы, учитываемые при исчислении единого налога при применении УСН, включаются СВОСНС в сумме 234 руб. (120 руб. + 114 руб.).

К деятельности, переведенной на уплату ЕНВД, относятся СВОСНС в размере 106 руб. (70 руб. + 36 руб.). Однако при расчете ЕНВД они не учитываются.

Рассчитаем заработную плату, которую можно будет принять в расходы по упрощенной системе налогообложения. Поскольку можно признать только суммы, выданные работникам на руки, следует учесть только заработную плату за январь и февраль.

У менеджеров оптовых продаж она составила 40 000 руб.

У работников администрации - 50 000 руб. Однако эту сумму нужно распределить между видами деятельности, в которых заняты работники администрации. На долю деятельности, переведенной на УСН, придется 37 38050 руб. (50 000 руб. x 76,1%), на долю деятельности, облагаемой ЕНВД, - 11950 руб. (50 000 руб. x 23,9%).

Таким образом, в расходы на оплату труда нужно будет включить 78050 руб. (40 000 руб. + 38050 руб.).

Теперь можно рассчитать сумму ЕНВД, подлежащую уплате за I квартал 2006 г.

При исчислении налоговой базы (величины вмененного дохода) используется следующая формула расчета:

$$\text{ВД} = \text{БД} \times (\text{N1} + \text{N2} + \text{N3}) \times \text{K1} \times \text{K2}$$

где ВД - величина вмененного дохода;

БД - значение базовой доходности в месяц по определенному виду предпринимательской деятельности;

N1, N2, N3 - физические показатели, характеризующие данный вид деятельности, в каждом месяце налогового периода;

K1, K2 - корректирующие коэффициенты базовой доходности.

Корректирующий коэффициент базовой доходности K1 при определении величины базовой доходности в 2006 г. не применяется. Это определено в ст.7.1 Федерального закона от 24.07.2002 N 104-ФЗ.

Корректирующий коэффициент базовой доходности K2 устанавливается региональным законом и равен 0,7 при осуществлении торговли продовольственными и непродовольственными товарами без реализации алкогольной, табачной продукции и пива в городе Тамбове.

Согласно ст.346.29 НК РФ базовая доходность в месяц по розничной торговле, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы, составляет 1800 руб. за 1 кв. м.

Итак, налоговая база (величина вмененного дохода) по ЕНВД равна:

$1800 \text{ руб.} \times 50 \text{ кв. м} \times 3 \text{ мес.} \times 0,7 \times 1,132 = 213948 \text{ руб.}$

Ставка ЕНВД равна 15% (ст.346.31 НК РФ).

Следовательно, ЕНВД, исчисленный за I квартал 2006 г., составил 32092 руб. ($213948 \text{ руб.} \times 15\%$).

Как уже отмечено, его следует уменьшить на сумму СВОПС. Однако размер вычета не должен превышать половины исчисленного налога. Сумма СВОПС - 7410 руб. 50% от суммы ЕНВД - 16046 руб. ($32092 \text{ руб.} \times 50\%$). А это больше, чем сумма СВОПС. Значит, налоговый вычет составит 7410 руб.

Таким образом, в бюджет нужно уплатить ЕНВД в размере 24682 руб. ($30\,591 \text{ руб.} - 7410 \text{ руб.}$).

Теперь рассчитаем сумму единого налога, уплачиваемого при применении УСН (правильнее было бы сказать - авансового платежа по единому налогу).

Чтобы определить налоговую базу, нужно рассчитать общую сумму расходов. Она равна 670574 руб. и состоит из следующих сумм:

- 450 000 руб. (покупная стоимость товаров, реализованных оптом, без НДС);
- 81 000 руб. (НДС по этим товарам);

- 38 050 руб. (расходы на приобретение компьютера без учета НДС);
- 6849 руб. (НДС по нему);
- 78050 руб. (расходы на оплату труда);
- 16 390 руб. (СВОПС);
- 234 руб. (СВОСНС).

Налоговая база составляет 82227 руб. (752 800 руб. – 670 574 руб.).

Налоговая ставка определена в п.2 ст.346.20 НК РФ и равна 15%.

Таким образом, по итогам I квартала 2006 г. к уплате в бюджет подлежит единый налог при применении УСН в сумме 12334 руб. (82227 руб. х 15%).

Сведем все произведенные расчеты в табл. 17.

Совместный расчет УСН и ЕНВД

N строки	Показатель	Сумма, руб.		
		УСН	ЕНВД	Всего
1	Доходы, всего	752 800	236 440	989 240
2	Покупная стоимость товаров, всего	531 000	177 000	708 000
3	в том числе НДС	81 000	27 000	108 000
4	Покупная стоимость товаров, без учета НДС	450 000	150 000	600 000
5	Стоимость компьютера, всего	44 899	14 101	59 000
6	в том числе НДС	6 849	2 151	9 000
7	Стоимость компьютера, без учета НДС	38 050	11 950	50 000
8	Оплата труда рабочего персонала, выданная на руки	40 000	25 000	65 000
9	СВОПС, перечисленные в ПФР	8 400	4 900	13 300
10	СВОСНС, перечисленные в ФСС РФ	120	70	190
11	Оплата труда администрации, выданная на руки	38 050	11 950	50 000
12	СВОПС, перечисленные в ПФР	7 990	2 510	10 500
13	СВОСНС, перечисленные в ФСС РФ	114	36	150
14	Оплата труда, всего (стр. 8 + стр. 11)	78 050	36 950	115 000
15	СВОПС, всего (стр. 9 + стр. 12)	16 390	7 410	23 800
16	СВОСНС, всего (стр. 10 + стр. 13)	234	106	340
17	Расходы, всего (стр. 2 + стр. 5 + стр. 14 + стр. 15 + стр. 16)	670 574	235 566	906 140
	Расчет единого налога (УСН)			
18	Налоговая база (стр. 1 - стр. 17)	82 226		
19	Налоговая ставка, %	15%		
20	Единый налог (УСН) к уплате (стр. 18 x стр. 19)	12 334		
	Расчет единого налога (ЕНВД):			
21	Площадь торгового зала,		50	
22	Базовая доходность		1 800	
23	K1		0,7	
24	K2		1,132	
25	Налоговая база (стр. 21 x 3 мес. x стр. 22 x стр. 24)		213 948	
26	Налоговая ставка, %		15%	
27	Исчисленная сумма единого налога (стр. 25 x стр. 26)		32 092	
28	Вычеты (стр. 15, но не более 50% стр. 27)		7 410	
29	ЕНВД к уплате (стр. 27 - стр. 28)		24 683	
	Итого налогов за 1 кв.	12 334	24 683	37 017

Если организация осуществляет виды деятельности, облагаемые и не облагаемые единым налогом на вмененный доход, то при подаче отчетности

следует представлять общий баланс с приложением отчетов о прибылях и убытках по форме N 2 с расшифровкой доходов и расходов, полученных от разных видов деятельности.

3.3 Мероприятия по совершенствованию организации учета

Для того, чтобы наметить мероприятия по совершенствованию организации бухгалтерского учета на предприятии ООО «Кредо» необходимо оценить существующую учетную политику и систему бухгалтерского учета .

Несмотря на имеющиеся различия деятельности экономических субъектов, все они работают в рамках применения российского законодательства. Поэтому в данном случае может быть применен подход к оценке системы организации бухгалтерского учета на основе изучения разработанной учетной политики организации.

Известно, что порядок организации бухгалтерского учета регламентирован Положениями по бухгалтерскому учету, в которых предлагаются выбор способов учета, оценки объектов учета их списания с баланса и раскрытие информации в бухгалтерской отчетности. Именно эти элементы и необходимо проверить при оценке учетной политики организации. Проверка предполагает два этапа, закрепляемых в стандарте. Первый этап - проверка учетной политики как основного организационного документа ООО «Кредо». Второй этап - проверка применения утвержденной учетной политики.

Для выполнения первого этапа нужно оценить учетную политику по критериям, которые являются едиными независимо от отрасли и масштабов деятельности организации. Целью обследования учетной политики является проверка соответствия учетной политики для целей бухгалтерского учета требованиям действующего законодательства и специфике деятельности экономического субъекта.

Задачами анализа учетной политики является проверка:

- наличия учетной политики;

- соответствия требованиям законодательства порядка утверждения учетной политики;
- полноты и соответствия требованиям законодательства положений учетной политики;
- полноты и соответствия положений учетной политики специфике деятельности субъекта.

Основные вопросы, подлежащие выяснению в ходе проверки учетной политики:

- наличие учетной политики для целей бухгалтерского учета у экономического субъекта;
- своевременность утверждения учетной политики для целей бухгалтерского учета;
- фактическое утверждение учетной политики распорядительным документом по организации;
- обоснованность внесения изменений в учетную политику для целей бухгалтерского учета;
- адаптивность учетной политики при изменении законодательства.

В качестве источников информации при проведении проверки учетной политики организации используют:

- учредительные документы организации, содержащие сведения об организации (осуществляемые виды деятельности, руководитель организации и т.д.);
- приказ об утверждении положения об учетной политике организации;
- приложения к приказу об утверждении положения об учетной политике организации (если есть) - график документооборота, рабочий план счетов, образцы форм первичных документов, самостоятельно разработанных организацией, список (перечень) должностей лиц, имеющих право подписи первичных документов, список (перечень) должностей лиц, имеющих право получать денежные средства в подотчет, другие

приложения к приказу об утверждении положения об учетной политике организации;

- информацию о применяемых организацией способах ведения бухгалтерского учета;
- другие источники в зависимости от специфики организации.

Цель рекомендаций по результатам обследования системы бухгалтерского учета - приведение в соответствие в будущем и (или) в процессе проведения проверки системы организации бухгалтерского учета ООО «Кредо» требованиям законодательства.

Предлагается использование балльной системы оценки учетной политики как организационного документа проверяемого экономического субъекта (см. таблицу 3 приложения 2). Сумма всех баллов по всем ответам берется за 100%. Чем подробнее сформирован тест оценки учетной политики, тем объективнее оценка. В результате могут быть подготовлены детальные рекомендации по улучшению организации бухгалтерского учета. В последней колонке использованы обозначения: оценка ответа в 5 баллов означает закрепление элемента (способа, приема) в составе учетной политики. Оценка 0 баллов указывается, если способ (или прием) не имеет места в учетной политике. Возможна оценка между 0 и 5 баллами, если положения учетной политики содержат неточность формулировок или (и) являются недостаточными. Шкала позволяет применить профессиональное суждение в оценке качества формулировок и ясности декларированных способов ведения и организации учета¹³.

В результате аудита выявлено, что учетная политика экономического субъекта только на 42% ($110/(53*5)*100\%$) соответствует действующим требованиям законодательства.

Для устранения выявленных недостатков необходимо:

¹³ Дарбека Е.М. Внутрифирменные стандарты аудита и оценка учетной политики организации // Аудиторские ведомости, 2004, N 8.

- дополнить приказ об утверждении учетной политики отдельными положениями, касающимися способов организации бухгалтерского учета отдельных объектов;
- привести в соответствие положения учетной политики применяемым субъектом способам организации бухгалтерского учета отдельных объектов.

По результатам проверки разработаем рекомендации руководству ООО «Кредо». Однако, кроме проверки учетной политики требуется еще и оценить степень выполнения закрепленных в ней положений бухгалтером предприятия и другими работниками. Для этого применим также тест внутреннего контроля.

Таблица 18

Тест проверки состояния внутреннего контроля и учета основных средств ООО «Кредо»

N п/п	Содержание вопроса	Варианты ответа		Уровень оценки
		да	нет	
1	2	3	4	5
1	Имеется ли в организации служба внутреннего контроля		x	Низкий
2	Организован ли отдельный синтетический и аналитический учет в организации	x		Средний
3	Применяются ли типовые формы аналитического учета основных средств	x		Высокий
4	Все ли объекты основных средств отражены в аналитическом учете	x		Высокий
5	Проводятся ли инвентаризации основных средств	x		Средний
6	Создается ли для проведения инвентаризации комиссия		x	Низкий
7	Участвуют ли в проведении инвентаризации представители общественности		x	Низкий
8	Осуществляется ли контроль за основными средствами со стороны руководства предприятия		x	Низкий
9	Правильно ли начисляется износ по основным средствам	x		Средний
10	Все ли объекты распределены по материально-ответственным лицам		x	Низкий
11	Учитывается ли движение основных средств при начислении амортизации	x		Средний

1	2	3	4	5
12	Применяется ли метод ускоренной амортизации по отдельным объектам основных средств		х	Средний
13	Все ли объекты приняты в расчет при начислении амортизации	х		Высокий
14	Все ли объекты распределены по материально-ответственным лицам		х	Средний
19	Оформляется ли документально выбытие основных средств	х		Высокий
20	Правильно ли исчисляется сумма НДС при поступлении, реализации и выбытии основных средств	х		Средний

Анализ данных таблицы 6 показывает, что в ООО «Кредо» средний уровень внутреннего контроля.

Таким образом, в результате исследования учетной политики и состояния систем внутреннего контроля были выявлены основные недостатки, связанные с организацией бухгалтерского учета применительно к сложившейся в организации системе учета. Однако следует оценить и перспективы развития этой системы.

ООО «Кредо» имеет небольшой объем программного обеспечения – это бухгалтерская программа «Бухгалтер-2» (данное программное обеспечение относится к малобюджетным), электронные таблицы для менеджеров, и некоторые специфические программы, например для учета продаж, ведения склада или выписки счетов и накладных.

Решение о необходимости внедрения информационной системы является для предприятия насущной проблемой, так как наблюдается период расширения объемов и сфер деятельности предприятия. Увеличиваются потоки трудно сопоставимой информации из разных подразделений, которые необходимо обобщать и оценивать как в комплексе, так и относительно других.

Проведем краткий обзор типичных решений и проблем автоматизации различных аспектов ООО «Кредо».

Документооборот организован как создание файлов–документов средствами офисных пакетов для Windows (Word, Excel и т.п.) и хранение их

на общедоступном файловом сервере. Это достаточно просто, не совсем удобно, и совсем ненадежно. При таком ведении документооборота, документы, как правило обладают неприятной способностью теряться. Неизвестно также, кто внес очередные изменения в содержание документа. Могут появиться несколько копий одного документа. Порой сотрудники создают один и тот же тип документа (например счет или договор) разной формы. Корректная нумерация входящих и исходящих документов также вызывает определенные трудности. С увеличением объема документооборота проблемы растут в геометрической прогрессии.

Складской учет и движение товарно-материальных ценностей (ТМЦ) неавтоматизирован. Таким образом, полная автоматизация собственно бухгалтерского учета, не получается – или какие-то аналитические ведомости приходится вести вручную, или не подходит учет зарплаты и приходится покупать дополнительно такую программу, а затем копировать данные в «главную» задачу и т.п. Однако можно оперативно получить реестр документов за период с аналитикой, можно получить оборотно–сальдовую ведомость по счетам к концу квартала, аккуратно ведется кассовая книга, рассчитываются и выводятся на печать по соответствующей форме балансы и финансовые отчеты.

Управленческий учет и анализ деятельности, как правило это внутрифирменная отчетность формы по данным о затратах из бухгалтерской программы в конце отчетного периода (после сдачи баланса) или агрегированные данные из разных отделов, которые рассчитываются по формулам в электронной таблице типа Excel. Таким образом, получаем информацию за прошлый период и не всегда вовремя, в то время как основой управленческого учета является оперативность и достоверность.

В свете актуальности комплексной автоматизации бухгалтерского учета можно предложить замену существующей журнально-ордерной системы бухгалтерского учета на компьютерную технологию обработки учетной информации с применением компьютерных программ,

работающих по упрощенной системе учета. Для этой цели оптимальным вариантом является система 1С: предприятие 7.7 – Упрощенная система налогообложения. Это самая недорогая компьютерная программа, которая позволяет провести комплексную автоматизацию всего документооборота предприятия.

Вторым, немаловажным аспектом этого предложения является перевод на упрощенную систему бухгалтерского учета с использованием Плана счетов на базе приведенного в таблице 1 приложения 2. Это позволит существенно снизить затраты на ведение бухгалтерского учета, так как введет в действие предусмотренные для малого предприятия льготы по упрощению бухгалтерского учета и отчетности.

Важным фактором компьютерной обработки бухгалтерской информации является возможность формирования бухгалтерской и налоговой отчетности в автоматическом режиме. С учетом вышеобозначенных проблем и предложенных путей решения сформирован новый приказ об учетной политике предприятия (приложение 3).

3.4 Определение налоговой нагрузки на организацию

Разработанные в настоящее время методики определения налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты различаются по двум направлениям:

- 1) по структуре налогов, включаемых в расчет при определении налогового бремени;
- 2) по показателю, с которым сравнивают уплачиваемые налоги.

Общепринятой методикой определения налогового бремени на организации является порядок расчета, разработанный Минфином России, согласно которому уровень налоговой нагрузки - это отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке, включая выручку от прочей реализации:

НП

$$НН = \text{-----} \times 100\%,$$

$$B + BД$$

где НН - налоговая нагрузка на организацию;

НП - общая сумма всех уплаченных налогов;

В - выручка от реализации продукции (работ, услуг);

ВД - внереализационные доходы.

Существенный недостаток такого расчета состоит в том, что он не позволяет определить влияние изменения структуры налогов на показатель налогового бремени. Рассчитанная по данной методике налоговая нагрузка характеризует только налогообъемность продукции (работ или услуг), произведенной хозяйствующим субъектом, и не дает реальной картины налогового бремени, которое несет налогоплательщик.

Е.А. Кирова¹⁴ предложила еще одну методику расчета налоговой нагрузки, согласно которой:

- сумма уплаченных налогов и платежей во внебюджетные фонды увеличивается на сумму недоимки по налоговым платежам. Иными словами, налоговая нагрузка определяется не уплаченными организацией налогами, а суммой налогов, которая должна быть уплачена, то есть суммой начисленных платежей;
- в сумму налогов не включается налог на доходы физических лиц, поскольку он уплачивается работниками организации, а сама организация только перечисляет платежи;
- сумма косвенных налогов, подлежащих перечислению в бюджет, включается в состав налоговых платежей при расчете, поскольку они оказывают существенное влияние на финансовую устойчивость организации;
- сумма налогов соотносится с вновь созданной организацией стоимостью продукции, которая определяется как разность добавленной стоимости и амортизации.

¹⁴ Кирова Е.А. Методология определения налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты // Финансы. - 1998. - N 9. - С. 30 - 32.

Согласно данной методике налоговая нагрузка подразделяется на абсолютную и относительную. Абсолютная налоговая нагрузка представляет собой сумму налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды, подлежащих перечислению организацией. Она может быть исчислена следующим образом:

$$\text{АНН} = \text{НП} + \text{ВП} + \text{НД},$$

где АНН - абсолютная налоговая нагрузка;

НП - налоговые платежи, уплаченные организацией;

ВП - уплаченные платежи во внебюджетные фонды;

НД - недоимка по платежам.

Однако абсолютная налоговая нагрузка отражает лишь сумму налоговых обязательств субъекта хозяйственной деятельности и не учитывает тяжесть налогового бремени. Для определения уровня налоговой нагрузки Е.А. Кирова предлагает использовать показатель относительной налоговой нагрузки, который рассчитывается как отношение абсолютной налоговой нагрузки к вновь созданной стоимости, иными словами, сумма налоговых платежей соотносится с источниками их уплаты.

Вновь созданная стоимость продукции организации определяется следующим образом:

$$\text{ВСС} = \text{В} - \text{МЗ} - \text{А} + \text{ВД} - \text{ВР}$$

$$\text{или } \text{ВСС} = \text{ОТ} + \text{НП} + \text{ВП} + \text{П},$$

где ВСС - вновь созданная стоимость;

В - выручка от реализации продукции, работ или услуг (с учетом НДС);

МЗ - материальные затраты;

А - амортизация;

ВД - внереализационные доходы;

ВР - внереализационные расходы (без налоговых платежей);

ОТ - оплата труда;

НП - налоговые платежи;

ВП - платежи во внебюджетные фонды;

П - прибыль организации.

В этом случае относительная налоговая нагрузка определяется по следующей формуле:

$$\text{ОНН} = \frac{\text{АНН}}{\text{ВСС}} \times 100\%.$$

Достоинства данной методики заключаются в том, что на величину вновь созданной стоимости не влияют уплачиваемые налоги; в расчет включаются все налоговые платежи, уплачиваемые непосредственно организацией; на объективность расчета не влияет принадлежность к той или иной отрасли, а также масштабы организации. Таким образом, методика, предложенная Е.А. Кировой, применима к конкретному хозяйствующему субъекту.

Главным недостатком этой методики является отсутствие возможности прогнозирования изменения показателя в зависимости от изменения количества налогов, их ставок и льгот.

Иной подход определения налоговой нагрузки предложен М.И. Литвиным¹⁵; согласно этому подходу понятие «налоговая нагрузка» включает:

- количество налоговых платежей;
- структуру платежей;
- механизм взимания налогов.

Согласно методике М.И. Литвина показатель налоговой нагрузки определяется как отношение всех налогов к сумме источника средств для их уплаты:

$$\text{НН} = \frac{\text{SUM (НП + ВП)}}{\text{SUM ИС}} \times 100\%,$$

¹⁵ Литвин М.И. Налоговая нагрузка и экономические интересы предприятий // Финансы. - 1998. - N 5. - С. 29 - 31.

где SUM (НП + ВП) - сумма начисленных налоговых платежей и платежей во внебюджетные фонды;

SUM ИС - сумма источника средств для уплаты налогов.

В сумму налоговых платежей включаются все налоги, уплачиваемые организацией, с учетом налога на доходы физических лиц.

М.И. Литвин предлагает рассчитывать налоговую нагрузку по вышеперечисленным группам налогов в соотношении со соответствующим источником уплаты. Общим показателем для всех налогов является добавленная стоимость, которая исчисляется следующим образом:

$$ДС = В - МЗ$$

$$\text{или } ДС = ОТ + НП + ВП + П + А,$$

где ДС - добавленная стоимость.

В отличие от Е.А. Кировой, М.И. Литвин не исключает из добавленной стоимости амортизационные отчисления.

Предложенная М.И. Литвиным методика исчисления налогового бремени имеет практическую значимость, поскольку она позволяет определить долю налогов в выручке организации, прибыли и долю заработной платы, амортизации, налогов и чистой прибыли в каждом рубле созданной продукции. Отрицательным моментом является то, что в состав налогов включен налог на доходы физических лиц, хотя организация выступает в роли налогового агента.

Способ расчета, предложенный А. Кадушкиным и Н. Михайловой¹⁶, позволяет определять налоговую нагрузку как функцию типа производства, изменяющуюся в зависимости от колебаний затрат на материальные ресурсы, оплату труда или амортизацию. Они определяют налоговое бремя как долю

¹⁶ См.: Трошин А.В. Сравнительный анализ методик определения налоговой нагрузки на предприятия // Финансы. - 2000. - N 5. - С. 45 - 46.

добавленной стоимости, отдаваемую государству. При этом налоги соотносятся с источником их уплаты.

Расчет добавленной стоимости производится по следующей формуле:

$$ДС = А + (ОТ + ВН) + НДС + Но + П,$$

где ДС - добавленная стоимость;

А - амортизация;

ОТ - оплата труда;

ВН - платежи во внебюджетные фонды, начисляемые на оплату труда;

НДС - налог на добавленную стоимость;

Но - налоги с оборота;

П - прибыль.

Выручка определяется как сумма добавленной стоимости и материальных затрат:

$$В = ДС + МЗ.$$

С учетом изменений, произошедших в законодательстве (отмена ряда налогов с оборота), формула добавленной стоимости примет следующий вид:

$$ДС = А + (ОТ + ЕСН) + НДС + П,$$

где ЕСН - единый социальный налог.

Согласно методике А. Кадушкина и Н. Михайловой вводятся структурные коэффициенты:

доля заработной платы в добавленной стоимости (включая начисления на заработную плату):

$$Кот = \frac{(ОТ + ЕСН)}{ДС};$$

удельный вес амортизации в добавленной стоимости:

$$K_a = \frac{A}{ДС};$$

удельный вес добавленной стоимости в валовой выручке:

$$K_o = \frac{ДС}{В}.$$

В соответствии с действующей системой налогообложения организация уплачивает следующие основные налоги:

1) НДС (расчет производится по ставке 18%):

$$НДС = \frac{ДС}{118\%} \times 18\% = 0.153 ДС;$$

2) единый социальный налог:

$$ЕСН = \frac{ДС}{126\%} \times 26\% = 0.206 ДС \times Кот;$$

3) налог на доходы физических лиц:

$$Нп = 0,13 \times \left(1 - \frac{0,26}{1,26}\right) \times Кот \times ДС = 0.103 ДС \times Кот;$$

4) налог на прибыль:

$$Нпр = 0,24 \times (1 - НДС - Кот - Ка) \times ДС = 0,24 ДС \times (0.847 - Кот - Ка).$$

Сумма основных налогов, уплачиваемых организацией, позволяет определить долю добавленной стоимости, расходуемую организацией на налоговые платежи, то есть налоговую нагрузку:

$$НН = НДС + ЕСН + Нп + Нпр.$$

При подстановке коэффициентов формула примет следующий вид:

$$НН = ДС (0,367 + 0,119 Кот - 0,24 Ка).$$

Достоинством данной методики является то, что сумма налогов соотносится с добавленной стоимостью, то есть с источником дохода.

Недостатком метода, разработанного А. Кадушкиным и Н. Михайловой, является то, что в расчет включен налог на доходы физических лиц и не учитывается влияние таких налогов, как налог на имущество, платежи за пользование природными ресурсами, земельный налог.

Рассмотрим налоговую нагрузку субъекта хозяйственной деятельности на примере предприятия ООО «Кредо».

По итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2005 г. ООО «Кредо» имеет следующие показатели (см. табл. 19).

Таблица 19

Показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Кредо» за 2005 г., тыс. руб.

Наименование показателя	Сокращение обозначения	Сумма
Доходы от реализации (без НДС)	В	2 901
Начисленный НДС (по налоговым декларациям)	НДС	
Расходы за отчетный период:		
материальные затраты (без НДС)	МЗ	788
НДС, подлежащий вычету (НДСв)	НДСв	
расходы на оплату труда	ОТ	1285
амортизация	А	6
налоги, относимые на себестоимость	Нсс	154
единый социальный налог	ЕСН	180
внереализационные доходы	ВД	28
внереализационные расходы	ВР	18
в том числе налоги, уплачиваемые из прибыли (имущество)	Нпр'	16
общая сумма начисленных налогов в бюджет и внебюджетные фонды		350
сумма начисленного налога на доходы физических лиц		141

Налоговые платежи, уплаченные ООО «Кредо» в 2005 г., приводятся в табл. 20.

Налоговые платежи, уплаченные ООО «Кредо» в 2005 г., тыс. руб.

Налоги	Уплачено всего	В том числе	
		текущие	задолженность
Бюджет, всего	180	170	10
НДС			
Налоги, уплачиваемые из прибыли	26	16	10
Налоги, относимые на себестоимость	154	154	
Внебюджетные платежи	196	180	16
В том числе ЕСН	180	180	
Всего по налогам	376	350	26
Налог на доходы физических лиц (справочно)	141	141	

Расчет налоговой нагрузки по методологии Минфина России производится следующим образом:

$$НН = \frac{НПу}{(В + НДСв) + ВД} \times 100\%,$$

где НПу - уплаченные ООО «Кредо» налоговые платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

$$НН = (350 \text{ тыс. руб.} / (2\,901 \text{ тыс. руб.} + 28 \text{ тыс. руб.})) \times 100\% = 11,9\%.$$

Налоговая нагрузка по платежам в бюджет составит 5,8%, а во внебюджетные фонды – 6,1%.

Однако данная методика не дает возможности произвести реальную оценку налоговой нагрузки на ОАО, а определяет лишь удельный вес налогов в сумме полученных доходов.

При расчете налоговой нагрузки по методике Е.А. Кировой абсолютная налоговая нагрузка ООО «Кредо» за 2005 г. представляет собой сумму платежей в бюджет и внебюджетные фонды (без учета налога на доходы):

$$АНН = 350 \text{ тыс. руб.}$$

Вновь созданная стоимость продукции определяется следующим образом:

$$\text{ВСС} = 2\,901 \text{ тыс. руб.} - 788 \text{ тыс. руб.} - 6 \text{ тыс. руб.} + 28 \text{ тыс. руб.} - (18 \text{ тыс. руб.} - 16 \text{ тыс. руб.}) = 2133 \text{ тыс. руб.}$$

Относительная налоговая нагрузка на ООО «Кредо», представляющая собой отношение абсолютной налоговой нагрузки к вновь созданной стоимости, составляет 16,4%.

Расчет налогового бремени по методу М.И. Литвина осуществляется следующим образом.

Определяется общий показатель, к которому соотносятся налоговые платежи, - добавленная стоимость продукции:

$$\text{ДС} = 2\,901 \text{ тыс. руб.} - 788 \text{ тыс. руб.} = 2113 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма платежей в бюджет и внебюджетные фонды, включая налог на доходы физических лиц (НПУ), уплаченная ООО «Кредо» за 2005 г., составляет 491 тыс. руб.

Согласно данной методике, в рассматриваемом периоде хозяйствующий субъект несет налоговое бремя в размере 23% (491/2133) добавленной стоимости продукции.

Приведенный расчет показывает, что на уплату налоговых платежей за отчетный период приходится почти четверть суммы полученных хозяйствующим субъектом собственных денежных средств.

Анализ показал необходимость пересмотра учетной политики предприятия для снижения налогового бремени.

Заключение

Налоги прочно вошли в нашу жизнь с переходом экономики на рыночные отношения. С тех пор процесс совершенствования механизма исчисления налогов не прекращался ни на один день. Создавать налоговую систему страны пришлось практически заново, при отсутствии достаточного отечественного опыта. Необходимо было сформировать современный механизм исчисления и уплаты налогов. Достижения были существенны, но и недостатков было много.

На новую качественную ступень налоговая система России поднялась с введением первой части Налогового кодекса РФ и принятием первых глав второй его части. Современный этап налоговой реформы характеризуется дальнейшим совершенствованием налогового законодательства, продолжением работы над новыми главами Налогового кодекса РФ (далее - НК РФ). Но главное - активизируется налоговое администрирование, заработали юридические службы налоговых органов, что позволило повысить эффективность борьбы с незаконным уклонением от уплаты налогов. Наконец, ведется серьезная работа с налогоплательщиками - как организациями, так и физическими лицами, по повышению их налоговой культуры, ответственности перед обществом.

Уплачиваемые налоги представляют собой особую форму инвестиций в социальную среду и носят возвратный характер. Их нельзя рассматривать как акцию по конфискации части собственности, так как они должны вернуться предпринимателю в форме расширения потребительского спроса, в виде новых технологий, товаров, более развитой инфраструктуры услуг, более благоприятными условиями ведения бизнеса и, что немаловажно, возросшим доверием граждан.

Налоговая система России с 2005 г состоит из 15-ти налогов и сборов и 4-х специальных налоговых режимов. При этом Минфин считает

необходимым реализацию ряда дополнительных мер по оптимизации налоговой нагрузки.

Прежде всего, планируются дальнейшее снижение ставки налога на добавленную стоимость (НДС), которая уже снижена до 18%; изменение порядка принятия к вычету сумм налога при осуществлении капитальных вложений; отмена взимания налога с авансовых платежей. Предполагается, что только снижение ставки НДС до 16% приведет к снижению налоговой нагрузки на 0,4% к ВВП.

В ходе реформирования налоговых отношений должна возрасти роль имущественного налогообложения. Предстоит производить оценку показателей, влияющих на исчисление налогов, исходя из рыночных факторов. По налогу на имущество физических лиц предлагается постепенный переход на рыночную оценку имущества физических лиц, по земельному налогу - исходя из кадастровой стоимости земельных участков.

Минфин планирует отказаться от предоставления налоговых льгот, создающих необоснованные преимущества для некоторых категорий налогоплательщиков по сравнению с другими налогоплательщиками, работающими в той же сфере хозяйственной деятельности, позволит реализовать принципы нейтральности и справедливости налоговой системы. Практика показывала, что установление в качестве разновидности государственной поддержки и социальной защиты особых условий налогообложения, например, для инвалидов, приводило к созданию возможностей по уклонению от налогообложения, отмечает Минфин.

Однако наиболее важные меры по проведению налоговой реформы в России уже реализованы в 2000-2004 гг. Отменены неэффективные и оказывающие негативное влияние на экономическую деятельность оборотные налоги, налог с продаж.

Платежи в государственные социальные фонды заменены единым социальным налогом. С 2005 г сокращено количество интервалов налоговой базы, а также изменены размеры регрессивных ставок, применяемые к

соответствующим интервалам, и их распределение между федеральным бюджетом и фондами социального и медицинского страхования. В частности, к первому интервалу (налоговая база до 280 тыс. руб) будет применяться ставка 26%. Также отменяется условие использования регрессивных ставок.

Существенно снижено налогообложение фонда оплаты труда за счет введения плоской шкалы налога на доходы физических лиц и увеличения размеров имущественных налоговых вычетов.

Установлен новый режим применения налога на прибыль организаций с резким снижением ставки этого налога. Из объекта налогообложения по налогу на имущество организаций исключены запасы, затраты и нематериальные активы.

Урегулирован порядок взимания водного налога, сбора за пользование объектами животного мира и водными биологическими ресурсами.

С 2005 г введена в действие глава Налогового кодекса РФ о государственной пошлине, объединившая порядок уплаты сборов, установленных в настоящее время различными нормативными правовыми актами.

Несмотря на снижение налоговой нагрузки на законопослушных налогоплательщиков, удалось обеспечить опережающее по сравнению с ростом валового внутреннего продукта (ВВП) увеличение доходной базы бюджетов всех уровней.

Среди причин увеличения абсолютных сумм налогов, наряду с благоприятной конъюнктурой на товары российского экспорта, можно отметить расширение налоговой базы за счет отмены налоговых льгот, ликвидацию некоторых каналов ухода от налогообложения, а также улучшение работы по налоговому администрированию. При этом общая либерализация налоговой системы способствовала некоторому сокращению теневого сектора экономики и легализации доходов, ранее укрывавшихся от налогообложения.

В работе проведен анализ системы налогообложения организации на примере ООО «Кредо». Данная организация применяет два специальных режима налогообложения: упрощенную систему налогообложения и налогообложение в виде налога на вмененный доход. Анализ деятельности бухгалтерии организации показал, что при учете существуют определенные сложности в виде необходимости вести отдельный учет доходов и расходов. Анализ налоговой нагрузки позволяет сделать вывод, что налоговая нагрузка на это предприятие малого бизнеса слишком большая. В качестве меры по уменьшению затрат на ведение учета можно предложить смену режима налогообложения по упрощенной системе на налог с дохода. Тогда фирме не придется вести отдельный учет затрат от различных видов деятельности. В связи с этим предложено новое положение об учетной политике предприятия, которое в связи с этими изменениями также предусматривает переход в общепринятого плана счетов на упрощенную форму ведения учета.

Список литературы

1. Определение Конституционного Суда РФ от 5 июля 2001 г. N 130-О «По запросу Омского областного суда о проверке конституционности положения пункта 12 статьи 7 Закона Российской Федерации «О налоговых органах Российской Федерации»// «Финансовая Россия» от 8 августа 2001 г., N 28.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1. Часть 2. // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 1998 г. N 31 ст. 3824 и от 7 августа 2000 г. N 32 ст. 3340.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. // Собрание законодательства Российской Федерации от 5 декабря 1994 г. N 32 ст. 3301, от 29 января 1996 г. N 5 ст. 410, от 3 декабря 2001 г. N 49 ст. 4552.
4. Уголовный кодекс РФ от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 17 июня 1996 г. N 25 ст. 2954.
5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 7 января 2002 г. N 1 (часть I) ст. 1.
6. Федеральный закон от 29 июня 2004 г. N 58-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию государственного управления» // Собрание законодательства Российской Федерации от 5 июля 2004 г. N 27 ст. 2711
7. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. N 95-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации о налогах и

- сборах» // Собрание законодательства Российской Федерации от 2 августа 2004 г. N 31 ст. 3231
8. Закон РФ от 27 декабря 1991 г. N 2118-1 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» // Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ от 12 марта 1992 г., N 11, ст. 527. (утратил силу)
9. Аканеев В., В новый год с новой формой // Практическая бухгалтерия, N 1, январь 2005 г.
- 10.Алексащенко С.В. Совершенствовать процесс формирования территориальных бюджетов. // Финансы, 1993, N 11.С.11 - 13.
- 11.Бакаев А.С. Управление бухучетом: назревают перемены // Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь», выпуск 50, декабрь 2003 г.
- 12.Белянская О.В. Налоговое планирование на предприятиях (теоретико-методологический аспект): Дисс. ... канд. экон. наук. — М., 2002;
- 13.Болотов И.Д. О совершенствовании налогообложения малого бизнеса // Налоги и налогообложение, 2005, N 6.
- 14.Грязнова А.Г. Заседания Круглого стола по налоговой тематике в Финансовой Академии при Правительстве РФ // Законодательство и экономика, N 1, январь 2005 г. с. 12.
- 15.Дарбека Е.М. Внутрифирменные стандарты аудита и оценка учетной политики организации // Аудиторские ведомости, 2004, N 8.
- 16.Евстигнеев Е.Н. Налоги и налогообложение, -М., Инфра-М, 2006.
- 17.Интервью с В.В. Гусевым, первым заместителем Министра РФ по налогам и сборам, главным государственным советником налоговой службы // «Российский налоговый курьер», N 16, август 2004 г.
- 18.Истратова М.В. Отчетность по "упрощенке": на что обратить внимание" // Российский налоговый курьер, 2005, N19.
- 19.Киселев О. С НДС надо что-то делать // Деньги, №8 (611) от 28 февраля 2005 г. с. 30.

20. Козенкова Т.А. Влияние налогового планирования на финансовый результат деятельности организации: Дисс. ... канд. экон. наук. — М., 2002.
21. Концепция развития Российского законодательства. Под редакцией Л.А. Окунькова, Ю.А. Тихомирова, Ю.П. Орловского. Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации, М.: 1994.
22. Комментарий к Налоговому кодексу РФ части первой (в редакции Федерального закона от 9 июля 1999 г.) (под общ. ред. Петровой Г.В.) - М.: Издательская группа НОРМА-ИНФРА.М, 1999.
23. Косолапов А.И. Налоги и налогообложение, -М., Инфра-М, 2005.
24. Лабынцев Н.Т., Хмельницкая Н.В. Реализация принципов Основ мирового налогового кодекса в России //»Финансовые и бухгалтерские консультации», 2000, N 1.
25. Литвин М.И. Налоговая нагрузка и экономические интересы предприятий // Финансы. - 1998. - N 5.
26. Лобанов Г. Налоговая система должна быть справедливой // Экономика и жизнь. 2004. №5. С. 2, 3.
27. Медведев А.Н. Как планировать налоговые платежи. — М.: ИНФРА-М, 2003.; Кожин В.Я. Налоговое планирование. — М.: Федеративная Книготорговая Компания, 2004;
28. Налоговое право России. Общая часть / Отв. ред. Шевелева Н.А. - М.: 2001.
29. Пансков В.Г. Итоги реформирования налоговой системы РФ / Развитие налоговой системы Российской Федерации: опыт, проблемы, перспективы // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях», N 24, декабрь 2004 г. с. 12.
30. Пансков В. Г. Организационные вопросы налоговой реформы // Финансы. 2004. № 1. С. 33, 34.

- 31.Петров И.В. Налоговое планирование — метод формирования финансовых ресурсов коммерческих организаций (на примере предприятий пищевой промышленности Краснодарского края): Дисс. ... канд. экон. наук. — Краснодар, 2004;
- 32.Синельников-Мурылев С., Баткибеков С., Кадочников П., Некипелов Д., Оценка результатов реформы подоходного налога в Российской Федерации. -М.: ИЭПП, 2003.
- 33.Снижение НДС должно быть существенным // Деньги, №8 (611) от 28 февраля 2005 г. с. 31.
- 34.Социально-экономическое положение России в 2005 году. -М.: Федеральная служба государственной статистики РФ. 2006.
- 35.Трошин А.В. Сравнительный анализ методик определения налоговой нагрузки на предприятия // Финансы. - 2000. - N 5.
- 36.Трунин И. Налоговая реформа в России: проблемы и решения:[В 2 т.]. (Т. 1) - М.: ИЭПП, 2004. с. 198.
- 37.Финансы: Учебник / Под ред. Ковалева В.В., -М., Проспект, 2004.
- 38.Шаталов С.Д. Налоговая политика РФ в 2005 - 2010 гг. / Развитие налоговой системы Российской Федерации: опыт, проблемы, перспективы // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях», N 24, декабрь 2004 г. с. 12.
- 39.Экономическая энциклопедия / Гл. ред. Л.И. Абалкин. М.: Экономика, 1999.
- 40.Эксперт. 2006. № 1. Приложение «Мир в 2005 г.».

Приложение 1

Бухгалтерский баланс

на 1 января 20 06 г.
 Форма № 1 по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)
 Организация ООО «Кредо» по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика ИНН
 Вид деятельности _____ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью
 _____ по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ
 Местонахождение (адрес) Р.п. Ржакса

Коды		
0710001		
23	03	2006
6831013874		
93. 02		
65	16	
384/385		

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

Актив	Код по-казателя	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110		
Основные средства	120	114	106
Итого по разделу I	190	114	106
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		188,00	149,00
Запасы	210		
в том числе:		74,00	29,00
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211		
готовая продукция и товары для перепродажи	214	109,00	117,00
расходы будущих периодов	216	5,00	3,00
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	14,00	150,00
в том числе покупатели и заказчики	241	14,00	150,00
Денежные средства	260	2,00	13,00
Итого по разделу II	290	204,00	312,00
БАЛАНС	300	317,00	426,00

Форма 0710001 с. 2

Пассив	Код по-казателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		39,00	39,00
Уставный капитал	410		
Добавочный капитал	420	93,00	93,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	2,00	122,00
Итого по разделу III	490	134,00	254,00
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510		
Итого по разделу IV	590		
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		183,00	172,00
Займы и кредиты	610		
Кредиторская задолженность	620	78,00	57,00
в том числе:		62,00	86,00
поставщики и подрядчики	621		
задолженность перед персоналом организации	622	23,00	
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	623	13,00	29,00
прочие кредиторы	625	7,00	
Итого по разделу V	690	183,00	172,00
БАЛАНС	700	317,00	426,00

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

« ____ » « ____ » 20 ____ г.

Отчет о прибылях и убытках

за _____ 20 ____ г.

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация **ООО «Кредо»** по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

Вид деятельности _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью**

по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) **Р.п. Ржакса**

Коды		
0710002		
23	03	2006
6831013874		
93. 02		
65	16	
384/385		

Показатель		За отчетный	За аналогичный
наименование	код	период	период предыдущего года
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности		2 901,00	2 368,00
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	010		
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	020	2 164,00	2 000,00
Валовая прибыль	029	737,00	368,00
Коммерческие расходы	030	311,00	348,00
Управленческие расходы	040	290,00	
Прибыль (убыток) от продаж	050	136,00	20,00
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	060		
Внереализационные доходы	120	28,00	29,00
Внереализационные расходы	130	18,00	16,00
Прибыль (убыток) до налогообложения	140	146,00	33,00
Отложенные налоговые активы	141		
Отложенные налоговые обязательства	142		
Текущий налог на прибыль	150	26,00	10,00
Чистая прибыль (убыток) очередного периода	190	120,00	23,00
СПРАВОЧНО.			
Постоянные налоговые обязательства (активы)	200		
Базовая прибыль (убыток) на акцию			
Разводненная прибыль (убыток) на акцию			

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Отчет об изменениях капитала

за 20

05 г.

Форма № 3 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация ООО «Кредо» по ОКПОИдентификационный номер налогоплательщика ИНН

Вид деятельности _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью

_____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) Р.п. Ржакса

Коды		
0710003		
23	03	2006
6831013874		
93. 02		
65	16	
384/385		

I. Изменения капитала

Показатель наименование	код	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспре- деленная при- быль (непок- рытый убыток)	итого
1	2	3	4	5	6	7
Остаток на 31 декабря года, предшествующего предыдущему 200 г. X X X	010	39	93		2	134

(пред
ыдуц
ий
год)

Изменения в учетной политике						
Результат от переоценки объектов основных средств		X		X		
		X				
Остаток на 1 января предыдущего года		39	93		2	134
Результат от пересчета иностранных валют		X		X	X	
Чистая прибыль		X	X	X	120	120
Дивиденды		X	X	X	()	
Отчисления в резервный фонд		X	X		()	
Увеличение величины капитала за счет: дополнительного выпуска акций			X	X	X	
увеличения номинальной стоимости акций			X	X	X	
реорганизации юридического лица			X	X		
Уменьшение величины капитала за счет: уменьшения номинала акций		()	X	X	X	()
уменьшения количества акций		()	X	X	X	()
реорганизации юридического лица		()	X	X	()	()
Остаток на 31 декабря предыдущего года		39	93		122	254
200 г. X X X						

(отче
тный
год)

Изменения в учетной политике					
Результат от переоценки объектов основных средств	x		x		
Остаток на 1 января отчетного года	39	93		122	254
Результат от пересчета иностранных валют	x		x	x	
Чистая прибыль	x	x	x	96	96
Дивиденды	x	x	x	(121)	

Форма 0710003 с. 2

Показатель наименование	код	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспреде- ленная при- быль (непо- крытый убыток)	итого
1	2	3	4	5	6	7
Отчисления в резервный фонд	110	x	x		0	
Увеличение величины капитала за счет:						
дополнительного выпуска акций	121		x	x	x	
увеличения номинальной стоимости акций	122		x	x	x	
реорганизации юридического лица	123		x	x		
Уменьшение величины капитала за счет:						
уменьшения номинала акций	131	0	x	x	x	0
уменьшения количества акций	132	0	x	x	x	0
реорганизации юридического лица	133	0	x	x	0	0
Остаток на 31 декабря отчетного года	140	39	93		96	228

II. РезервыСправки

Показатель наименование	код	Остаток на начало отчетного года		Остаток на конец отчетного периода	
1	2	3		4	
1) Чистые активы	200	254		228	
		Из бюджета		Из внебюджетных фондов	
		за отчетный год	за предыдущий год	за отчетный год	за предыдущий год
		3	4	5	6
2) Получено на:					
расходы по обычным видам деятельности — всего	210				
в том числе:					
капитальные вложения во внеоборотные активы	220				
в том числе:					

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи) Главный бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Отчет о движении денежных средств

за год 20 05 г.
 Форма № 4 по ОКУД
 Дата (год, месяц, число)
 Организация ООО «Кредо» по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика ИНН
 Вид деятельности _____ по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью
 _____ по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ
 Местонахождение (адрес) Р.п. Ржакса

Коды		
0710004		
23	03	2006
6831013874		
93. 02		
65	16	
384/385		

Показатель наименование	код	За отчетный год	За аналогичный период преды- дущего года
1	2	3	4
Остаток денежных средств на начало отчетного года		13	2
Движение денежных средств по текущей деятельности		3654	3125
Средства, полученные от покупателей, заказчиков		3606	3021
Прочие доходы		50	34
Денежные средства, направленные:		3659	3114
на оплату приобретенных товаров, услуг, сырья и иных оборотных активов	150	(1967)	(1640)
на оплату труда	160	(1136)	(964)
на выплату дивидендов, процентов	170	(33)	()
на расчеты по налогам и сборам	180	(493)	(485)
на прочие расходы		(30)	(25)
Чистые денежные средства от текущей деятельности			
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов	210		
Выручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений	220		
Полученные дивиденды	230		
Полученные проценты	240		
Поступления от погашения займов, предоставленных другим организациям	250		
Приобретение дочерних организаций	280	()	()
Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и нематериальных активов	290	()	()
Приобретение ценных бумаг и иных финансовых вложений	300	()	()

Займы, предоставленные другим организациям	310	0	0
Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	340		

Форма 0710004 с. 2

1	2	3	4
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг			
Поступления от займов и кредитов, предоставленных другими организациями			
Погашение займов и кредитов (без процентов)		0	0
Погашение обязательств по финансовой аренде		0	0
		0	0
		0	0
Чистые денежные средства от финансовой деятельности			
Чистое увеличение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			
Остаток денежных средств на конец отчетного периода		8	13
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю			

Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный
бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Приложение к бухгалтерскому балансу

за _____ год **20 05** г.

Форма № 5 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация **ООО «Кредо»** по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика **ИНН**

Вид деятельности _____ по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности **Общество с ограниченной ответственностью**

_____ по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) **Р.п. Ржакса**

Коды		
0710005		
23	03	2006
6831013874		
93. 02		
65	16	
384/385		

Форма 0710005 с. 2

Основные средства

Показатель наименование	код	Наличие на начало отчет- ного года	Поступило	Выбыло	Наличие на конец отчет- ного периода
1	2	3	4	5	6
Здания		212		()	212
Сооружения и передаточные устройства				()	
Машины и оборудование		43		()	43
Транспортные средства				()	
Производственный и хозяйственный инвентарь		9		()	9
Рабочий скот				()	
Продуктивный скот				()	
Многолетние насаждения				()	
Другие виды основных средств				()	
Земельные участки и объекты природопользования				()	
Капитальные вложения на коренное улучшение земель				()	
Итого		264		()	264

Показатель наименование	код	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Амортизация нематериальных активов — всего	140	150	158
в том числе:			
зданий и сооружений		137	139
машин, оборудования, транспортных средств		9	14
других		4	5
Передано в аренду объектов основных средств — всего			

Форма 0710005 с. 5

Дебиторская и кредиторская задолженность

Показатель		Остаток на начало	Остаток на конец
наименование	код	отчетного года	отчетного периода
1	2	3	4
Дебиторская задолженность:			
краткосрочная — всего		150	316
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками		150	316
авансы выданные			
прочая			
долгосрочная — всего			
в том числе:			
расчеты с покупателями и заказчиками			
авансы выданные			
прочая			
Итого			
Кредиторская задолженность:			
краткосрочная — всего		172	340
в том числе:			
расчеты с поставщиками и подрядчиками		57	185
авансы полученные			
расчеты по налогам и сборам		29	51
кредиты			
займы			
прочая		86	104
долгосрочная — всего			
в том числе:			
кредиты			
займы			
Итого			

Расходы по обычным видам деятельности (по элементам затрат)

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Материальные затраты	710	788	681
Затраты на оплату труда	720	1285	1084
Отчисления на социальные нужды	730	180	175
Амортизация	740	6	6
Прочие затраты	750	154	45
Итого по элементам затрат	760	2413	2001
Изменение остатков (прирост [+], уменьшение [-]):			
незавершенного производства	765		
расходов будущих периодов	766		
резерв предстоящих расходов	767		

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
 (подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20 ____ г.

Приложение 2

Таблица 1

Упрощенный план счетов

Раздел	Наименование счета	Номер счета	Вид деятельности, где преимущественно применяется счет
1	2	3	4
Основные средства и иные внеоборотные активы	Основные средства	01	Все виды деятельности
	Износ основных средств	02	Тот же
	Капитальные вложения	08	Тот же
Производственные запасы	Материалы	10	Тот же
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	Тот же
Затраты на производство	Основное производство	20	Тот же
Готовая продукция, товары и реализация	Товары	41	Тот же
	Реализация	46	Тот же
Денежные средства	Касса	50	Тот же
	Расчетный счет	51	Тот же
	Валютный счет	52	Тот же
	Специальные счета в банках	55	Тот же
	Финансовые вложения	58	Тот же
Расчеты	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	Тот же
	Расчеты с бюджетом	68	Тот же
	Расчеты по страхованию	69	Тот же
	Расчеты по оплате труда	70	Тот же
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	Тот же
Финансовые результаты и использованные прибыли	Прибыли и убытки	80	Тот же
Капитал и резервы	Уставный капитал	85	Тот же
	Добавочный капитал	87	Тот же
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	88	Тот же
Кредиты банков и финансирование	Кредиты и другие заемные средства	90	Тот же

Упрощенный план счетов на базе нового Плана счетов

Раздел	Наименование счета	Номер счета	Вид деятельности, где преимущественно применяется счет
1	2	3	4
Основные средства и иные внеоборотные активы	Основные средства	01	основные средства нематериальные активы
	Износ основных средств	02	1 - основные средства 2 - нематериальные активы
	Капитальные вложения	08	1 - основные средства, нематериальные активы 3 - прочие активы
Производственные запасы	Материалы	10	По видам материалов
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	19	1 - оплаченный 2 - неоплаченный
Затраты на производство	Основное производство	20	
Готовая продукция, товары и реализация	Товары	41	По видам товаров
Денежные средства	Касса	50	В разрезе валют
	Расчетный счет	51	В разрезе счетов
	Валютный счет	52	В разрезе счетов
	Специальные счета в банках	55	В разрезе счетов
	Финансовые вложения	58	1 - долгосрочные ценные бумаги; 2 - краткосрочные ценные бумаги
Расчеты	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	по поставщикам
	Расчеты по налогам и сборам	68	НДС, прибыль, подоходный имуществу
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	В разрезе фондов
	Расчеты по оплате труда	70	По работникам
	Кредиты и другие заемные средства	66	1 - долгосрочные 2 - краткосрочные 3 - целевые
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	76	По кредиторам и дебиторам
Финансовые результаты и использованные прибыли	Прибыли и убытки	99	По видам деятельности
	Продажи	90	В разрезе товаров, работ, услуг
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	84	По видам деятельности
Капитал	Уставный капитал	80	По учредителям

Таблица 3

Оценка учетной политики ООО «Кредо» за период: 01.01.2005 - 31.12.2005.

N п/п	Объект учетной политики	Способы организации и ведения бухгалтерского учета	Обоснование	Закрепление в учетной политике ООО «Кредо»	Оценка
1	Организация бухгалтерского учета	Учреждение бухгалтерской службы, возглавляемой главным бухгалтером Введение в штат должности бухгалтера Передача на договорных началах ведения бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру- специалисту Ведение бухгалтерского учета руководителем организации	п.2 ст.6 Федерального закона от 21.11.1996 N 129- ФЗ «О бухгалтерском учете»	Учреждение бухгалтерской службы, возглавляемой главным бухгалтером	5
2	Рабочий план счетов бухгалтерского учета	Разрабатывается на основании типового Плана счетов	п.2 ст.6 Закона N 129-ФЗ	Разработан на основании типового Плана счетов с учетом видов деятельности	5
3	Перечень видов деятельности, подлежащих отдельному учету			Оказание бытовых Торговля	5
4	Форма бухгалтерского учета	Журнально-ордерная форма Упрощенная форма Компьютерная технология обработки учетной информации Другие формы	ст.10 Закона N 129-ФЗ	Журнально-ордерная форма	0

N п/п	Объект учетной политики	Способы организации и ведения бухгалтерского учета	Обоснование	Закрепление в учетной политике ООО «Кредо»	Оценка
5	Формы первичных документов	Документы, по которым не предусмотрены типовые формы, разрабатываются организацией самостоятельно	ст.9 Закона N 129-ФЗ	Не представлены	0
6	Организация документооборота	В соответствии с утвержденным графиком		Не представлен	0
7	Перечень должностей лиц, имеющих право подписи первичных документов	В соответствии с распорядительным документом	п.3 ст.9 Закона N 129-ФЗ	Не представлен	0
8	Перечень должностей лиц, имеющих право получать денежные средства в подотчет		п.11 Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации (утв. Решением Совета директоров Банка России 22.09.1993 N 40)	Не представлен	0
9	Порядок, размер и сроки выдачи денежных средств в подотчет		там же	На хозяйственные нужды на две недели	5
10	Нормы командировочных расходов	Размер суточных Размер возмещения расходов на проживание без подтверждающих документов	ст.168 Трудового кодекса РФ	В соответствии с законодательством	5

N п/п	Объект учетной политики	Способы организации и ведения бухгалтерского учета	Обоснование	Закрепление в учетной политике ООО «Кредо»	Оценка
11	Проведение инвентаризации имущества и обязательств	Порядок и сроки определяются руководителем организации, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно	ст.12 Закона N 129-ФЗ	Один раз в год все имущество в срок с 1 октября по 31 декабря, при смене материально-ответственных лиц	5
12	Оценка имущества, обязательств и хозяйственных операций	В рублях и копейках В рублях с отнесением возникающих разниц на финансовые результаты	п.25 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н)	Не закреплено	0
13	Организация системы внутри-производственного учета, контроля и отчетности	Организация самостоятельно разрабатывает систему внутри- производственного учета, отчетности и контроля исходя из особенностей функционирования и требований управления производством и продажей товаров (работ, услуг)	Приказ Минфина России от 22.07.2003 N 67н	Не закреплено	0
14	Формы бухгалтерской отчетности	Разрабатываются организацией на основе типовых форм	ПБУ 4/99	Не закреплено	0
15	Критерий существенности информации в бухгалтерской отчетности		ПБУ 4/99	Не закреплено	0

N п/п	Объект учетной политики	Способы организации и ведения бухгалтерского учета	Обоснование	Закрепление в учетной политике ООО «Кредо»	Оценка
16	Способ представления бухгалтерской отчетности пользователям	На бумажных носителях	п.6 ст.13 Закона N 129-ФЗ	Не закреплено	0
17	Переоценка объектов основных средств	Проводится по состоянию на первое число отчетного года Не проводится	п.15 ПБУ 6/01	Не проводится	5
18	Списание стоимости основных средств, не более 10 тыс. руб. за единицу	Путем начисления амортизации Путем единовременного списания на затраты по мере отпуска в производство или эксплуатацию	п.18 ПБУ 6/01	Не закреплено	0
19	Организация учета и контроля за сохранностью списанных основных средств		там же	Не закреплено	0
20	Признание приобретенных книг, брошюр и других изданий	В качестве основных средств Единовременное списание на затраты по мере отпуска в производство или эксплуатацию	п.18 ПБУ 6/01	Не закреплено	0
21	Начисление амортизации основных средств	Линейный способ Способ уменьшаемого остатка Способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования Способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ)	там же	Линейным способом	5

N п/п	Объект учетной политики	Способы организации и ведения бухгалтерского учета	Обоснование	Закрепление в учетной политике ООО «Кредо»	Оценка
22	Порядок бухгалтерского учета специального оборудования	В составе основных средств В составе материально-производственных запасов	п.9 Методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды (Приказ Минфина России от 26.12.2002 N 135н)	Не закреплено	0
23	Порядок бухгалтерского учета специальной одежды	В составе основных средств В составе материально-производственных запасов	там же	Не закреплено	0
24	Порядок бухгалтерского учета специальных инструментов и приспособлений	В составе основных средств В составе материально- производственных запасов	там же	Не закреплено	0
25	Начисление амортизации нематериальных активов	Линейный способ Способ уменьшаемого остатка Способ списания стоимости пропорционально объему производства (работ)	п.15 ПБУ 14/2000	Линейным способом	5

N п/п	Объект учетной политики	Способы организации и ведения бухгалтерского учета	Обоснование	Закрепление в учетной политике ООО «Кредо»	Оценка
26	Погашение стоимости нематериальных активов	Накопление сумм начисленной амортизации на отдельном счете Уменьшение первоначальной стоимости нематериального актива	п.21 ПБУ 13/2000	Не закреплено	0
27	Списание расходов по каждой выполненной научно- исследовательской, опытно- конструкторской, технологической работе	Только линейным способом Только способом списания расходов пропорционально объему продукции (работ, услуг) Либо линейным способом, либо способом списания расходов пропорционально объему продукции (работ, услуг) по каждой конкретной работе согласно отдельному распоряжению (приказу)	п.11 ПБУ 17/02	Не закреплено	0
28	Оценка приобретаемых материалов	По фактической себестоимости приобретения По учетным ценам	п.39 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально- производственных за- пасов (Приказ Минфина России от 28.12.2001 N 119н)	По фактической себестоимости приобретения	5
29	Учет приобретаемых материалов	С использованием счетов 15 и 16 Без использования счетов 15 и 16	План счетов бухгалтерского учета	Без использования счетов 15 и 16	5

N п/п	Объект учетной политики	Способы организации и ведения бухгалтерского учета	Обоснование	Закрепление в учетной политике ООО «Кредо»	Оценка
30	Признание транспортно- заготовительных расходов (ТЗР)	Отнесение ТЗР на счет 15 Отнесение ТЗР на отдельный субсчет счета 10 Прямое включение ТЗР в фактическую себестоимость приобретаемых материалов	п.83 Методических указаний по бухгалтерскому учету МПЗ	Не закреплено	0
31	Списание ТЗР и отклонений в стоимости материалов	Метод среднего процента Упрощенные методы	там же, п.п.86 - 88	Не закреплено	0
32	Оценка списываемых МПЗ	Способы оценки: по себестоимости каждой единицы по средней себестоимости по себестоимости первых по времени приобретения материалов (способ ФИФО) по себестоимости последних по времени приобретения материалов (способ ЛИФО) по фактической себестоимости материала в момент отпуска (скользящая оценка)	там же, п.п.73 - 78	Способ оценки по средней себестоимости	5
33	Оценка незавершенного производства массовом серийном производстве	По фактической производственной себестоимости По нормативной производственной себестоимости По прямым статьям затрат По стоимости сырья, материалов и полуфабрикатов	п.64 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации	По фактической производственной себестоимости	5
34	Оценка выпущенной готовой продукции	По фактической производственной себестоимости По нормативной производственной себестоимости	там же, п.59	По фактической производственной себестоимости	5

N п/п	Объект учетной политики	Способы организации и ведения бухгалтерского учета	Обоснование	Закрепление в учетной политике ООО «Кредо»	Оценка
35	Учет выпуска готовой продукции (работ, услуг)	С использованием счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)» Без использования счета 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)»	План счетов и Инструкция по его применению	Не закреплено	0
36	Оценка отгруженной продукции и (сданных работ, оказанных услуг)	По фактической полной себестоимости По нормативной полной себестоимости	п.61 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации	По фактической производственной себестоимости	5
37	Учет расходов на продажу	Полностью списываются в качестве расходов на продажу текущего периода Распределяются на остатки нереализованной готовой продукции		Не закреплено	0
38	Оценка приобретаемых товаров	По покупным ценам По фактической себестоимости По продажным ценам(для организаций розничной торговли)	п.п.6, 13 ПБУ 5/01	По покупным ценам	5
39	Оценка приобретаемой тары	По покупным ценам По фактической себестоимости По учетным ценам	п.п.166, 182 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально- производственных запасов	Не закреплено	0

N п/п	Объект учетной политики	Способы организации и ведения бухгалтерского учета	Обоснование	Закрепление в учетной политике ООО «Кредо»	Оценка
40	Порядок пересчета стоимости денежных знаков в кассе и средств на счетах в кредитных организациях в иностранной валюте	На отчетную дату составления бухгалтерской отчетности и дату совершения операции На отчетную дату, дату совершения операции и по мере изменения курсов валюты по отношению к рублю	П.7 ПБУ 3/2000	На отчетную дату и дату совершения операции	5
41	Оценка финансовых вложений	В общей сумме фактических затрат на приобретение С отнесением расходов на приобретение в состав прочих операционных расходов	п.п.8 - 11 ПБУ 19/02	Не закреплено	0
42	Переоценка финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость	Ежемесячно Ежеквартально	п.20 ПБУ 19/02	Не закреплено	0
43	Оценка финансовых вложений, по которым рыночная стоимость не определяется, при их выбытии	По первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений По средней первоначальной стоимости По первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО)	там же, п.26	Не закреплено	0
44	Формирование информации о расходах по обычным видам деятельности	На счетах 20 - 29 На счетах 20 - 39	План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению	Не закреплено	0

N п/п	Объект учетной политики	Способы организации и ведения бухгалтерского учета	Обоснование	Закрепление в учетной политике ООО «Кредо»	Оценка
45	Отражение в учете расходов на ремонт основных средств	Путем создания резерва на ремонт основных средств Путем включения всей суммы фактических затрат на ремонт в состав расходов текущего периода Путем отнесения суммы затрат на расходы будущих периодов	п.п.26 - 28 ПБУ 6/01	Путем включения всей суммы фактических затрат на ремонт в состав расходов текущего периода	5
46	Распределение косвенных расходов по видам деятельности и/или видам продукции (работ, услуг)	Пропорционально выручке от продажи продукции (работ, услуг) Пропорционально сумме прямых затрат Другим способом	План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению	Пропорционально стоимости сырья, материалов, полуфабрикатов	5
47	Списание управленческих расходов	Прямое списание на себестоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг) Отнесение на счет реализации Распределение между себестоимостью проданной продукции (товаров, работ, услуг)	п.9 ПБУ 10/99, План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению, п.20 Указания по заполнению форм квартальной бухгалтерской отчетности в 1996 г. (Приложение 2 к Приказу Минфина России от 27.03.1996 N 31	Распределение между себестоимостью проданной продукции (товаров, работ, услуг)	5

N п/п	Объект учетной политики	Способы организации и ведения бухгалтерского учета	Обоснование	Закрепление в учетной политике ООО «Кредо»	Оценка
48	Списание расходов будущих периодов	Метод равномерного списания пропорционально объему продукции Списание Другим способом	П.65 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации	Не закреплено	0
49	Выявление финансового результата работ по долгосрочного характера	По завершении всех этапов работ Поэтапное выявление финансового результата	п.16 ПБУ 2/94	Не закреплено	0
50	Создание резерва под снижение стоимости материальных ценностей	Не создается Создается по каждой единице материально- производственных запасов Создается по отдельным видам (группам) аналогичных или связанных материально- производственных запасов	п.20 Методических указаний по бухгалтерскому учету МПЗ, п.25 ПБУ 5/01	Не создается	5
51	Создание резервов по сомнительным долгам	Создаются Не создаются	п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации	Не создаются	5

N п/п	Объект учетной политики	Способы организации и ведения бухгалтерского учета	Обоснование	Закрепление в учетной политике ООО «Кредо»	Оценка
52	Создание резервов предстоящих расходов	Создаются (по видам) Не создаются	там же, п.72	Не закреплено	0
53	Перевод долгосрочной задолженности по полученным займам и кредитам в краткосрочную	Переводится Не переводится	п.6 ПБУ 15/01	Не закреплено	0
	Итого оценка			110	

Приложение 3

Учетная политика для целей бухгалтерского учета по предприятию
ООО «Кредо» на 200__ год

Утверждена приказом
от «___» декабря 200__ г. № ____

Установить организацию, форму и способы ведения бухгалтерского учета на основании действующих нормативных документов: Федерального Закона РФ «О бухгалтерском учете», Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н), Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» (утв. приказом Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н), Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (утв. приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н).

Установить, что бухгалтерский учет осуществляется бухгалтером, состоящем в штате организации.

Утвердить следующий перечень видов деятельности, подлежащих отдельному учету:

Оказание бытовых услуг;

Торговля;

Прочие расходы

Установить, что бухгалтерская отчетность предприятия за отчетный период (месяц, квартал, год) составляется лично руководителем организации. Отчетным годом считать период с 1 января по 31 декабря года включительно. Квартальную и годовую бухгалтерскую отчетность представлять в срок до:

годовая отчетность представляется в течение 90 дней по окончании года,

квартальная - в течение 30 дней по окончании отчетного квартала.

Учет осуществляется по упрощенной форме учета с элементами компьютерной обработки с применением программы «1С-Бухгалтерия 7.7» («Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности», утв. Приказом МФ РФ от 29.07.98 № 34н, пункт 8).

Правила документооборота в ООО «Кредо» регламентируется графиком документооборота, утвержденным в качестве приложения N 1 к настоящему приказу об учетной политике (п. 3 ст. 6 Закона «О бухгалтерском учете» и п. 8 Положения по ведению бухгалтерского учета и бух. отчетности в РФ).

Перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов:

Директор;

Бухгалтер.

(п. 3 ст. 9 Закона «О бухгалтерском учете» и п. 14 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ).

Инвентаризации подлежит все имущество организации, независимо от места нахождения, и все виды обязательств. Инвентаризация в организации проводится в следующие сроки:

основных средств - не реже одного раза в два года по состоянию на 1 ноября отчетного года;

нематериальных активов - ежегодно по состоянию на 1 ноября отчетного года;

незавершенного капитального строительства - ежегодно по состоянию на 1 ноября отчетного года;

сырья (продуктов питания), товаров, материалов - ежегодно по состоянию на 1 ноября отчетного года;

денежных средств на счетах в учреждениях банков - ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года;

денежных средств в кассе - не реже, чем один раз в квартал (месяц);

финансовых вложений - ежегодно по состоянию на 1 декабря отчетного года;

расчетов с дебиторами и кредиторами - ежеквартально по состоянию на конец квартала;

расчетов по налогам и обязательным отчислениям в бюджет и внебюджетные фонды - ежегодно по состоянию на 31 декабря текущего года. (п. 3 статьи 6 Закона «О бухгалтерском учете»).

Ответственность за организацию хранения первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности возлагается на бухгалтера.

Объектом налогообложения единым налогом признавать доходы, («Налоговый кодекс», статья 346.14, пункт 1). Датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (кассовый метод) («Налоговый кодекс», статья 346.17, пункт 1).

Вести книгу учёта доходов и расходов по форме, утверждённой Приказом Минфина РФ от 30.12.2005 N 167н.

Принимать к бухгалтерскому учёту первичные документы, составленные в соответствии с требованиями статьи 2 Закона РФ от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

Выдача наличных денежных средств под отчёт осуществляется на срок не более 7 дней при условии полного отчёта конкретного подотчётного лица по ранее выданному авансу («Порядок ведения кассовых операций в РФ», утверждённый письмом ЦБ РФ от 22.09.93 № 40, пункт 11).

Право подписи первичных учётных документов имеют должностные лица, утверждённые приказом руководителя (Закон РФ от 21.11.96 №129-ФЗ «О бухгалтерском учёте»).

Все документы, имеющие отношение к бухгалтерскому учёту, формировать в дела с учётом сроков хранения документов (Закон РФ от 21.11.96 №129-ФЗ «О бухгалтерском учёте», статья 6, пункт 3).

Объекты основных средств, стоимость которых не превышает установленной нормативными документами по бухгалтерскому учёту

основных средств, а также приобретённые книги, брошюры и т.п. издания, списывать на затраты по мере отпуска в производство и эксплуатацию (ПБУ 6/01 «Учёт основных средств», утв. приказом МФ РФ от 30.03.01 № 26н, пункт 18).

Установить линейный способ начисления амортизации объектов основных средств для целей бухгалтерского учёта. Срок полезного использования объектов определять на основании классификации основных средств, определяемой Правительством Российской Федерации (Постановление Правительства РФ от 01.01.02 № 1). Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливать в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей (ПБУ 6/01, пункт 18). По каждому приобретённому объекту конкретный срок устанавливается и утверждается руководителем.

Установить линейный способ начисления амортизации объектов нематериальных активов (ПБУ 14/2000 «Учёт нематериальных активов», утв. приказом МФ РФ от 16.10.00 № 91н, пункт 15).

Сырьё и материалы при выбытии оценивать по средней себестоимости каждой единицы («Налоговый кодекс России», статья 254, пункт 6).

В случае перехода на общепринятую систему налогообложения, учёта и отчётности провести инвентаризацию объектов имущества и имеющихся обязательств (Закон РФ от 21.11.96 №129-ФЗ «О бухгалтерском учёте», статья 6 пункт 3; «Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утверждённые приказом Минфина РФ от 13.06.95 №49).

Директор

Гл. бухгалтер

Приложение 1 к приказу об учетной политике

График сдачи документов в бухгалтерию

№ п/п	Вид документа	Кто представляет документы	Срок сдачи
1	Акты ввода основных средств в эксплуатацию	Менеджер Петров П. Л.	25 число каждого месяца
2	Акты ликвидации основных средств	Менеджер Петров П. Л.	25 число каждого месяца
3	Счета-фактуры и накладные от поставщиков	Сидоров А. л. Еникеев Н. В.	Не позднее трех дней со дня выписки
4	Авансовые отчеты	Подотчетное лицо	Не позднее 10 дней
5	Приходные и расходные ордера	Кассир Семенова Л. В.	Ежедневно
6	Выписки по расчетным счетам	Бухгалтер Никифорова Н. Р.	Ежедневно