



**КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
"БИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КОЛЛЕДЖ"**



Проект ЕС Tempus BUSSEG-RU-UA
«Приобретение профессиональных и
предпринимательских навыков
посредством воспитания
предпринимательского духа и
консультации начинающих
предпринимателей» 544202-TEMPUS-1-
2013-1-AT-TEMPUS-JPHES



Е.В. Левгерова, преподаватель специальных дисциплин

МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА

**«Основы бухгалтерского учета и
налогообложения»**

г. Бийск 2016

Общая характеристика бухгалтерского учета

В условиях рыночной экономики для обеспечения четкого управления работой организации, анализа и контроля за состоянием средств и результатами хозяйственной деятельности необходима учетная информация. Чтобы успешно вести учет в любой организации, необходимо знать основы его построения.

Вначале любой учетный объект наблюдается, потом измеряется, регистрируется, затем осуществляется обработка учетной информации для передачи ее пользователям. Заинтересованными пользователями могут быть: инвесторы, поставщики, кредиторы, покупатели (внешние пользователи), работники, акционеры, руководство (внутренние пользователи).

Пользователи информацией, которая формируется в бухгалтерском учете:

- **инвесторы** заинтересованы в информации о рискованности и доходности предполагаемых ими инвестиций, о способности организации выплачивать дивиденды;
- **поставщики и подрядчики** заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли выплачены в срок причитающиеся им суммы, т.е. текущую и ожидаемую платежеспособность (денежные средства, готовая продукция, дебиторская задолженность);
- **кредиторы (банки) и заимодавцы** заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли погашены предоставленные организации кредиты и займы, а также проценты по ним;
- **покупатели и заказчики** заинтересованы в информации о продолжении деятельности организации;
- **работники и их представители** заинтересованы в информации о стабильности и прибыльности работодателей, способности гарантировать оплату труда и сохранение рабочих мест;
- **органы власти** заинтересованы в информации для распределения ресурсов, регулирования народного хозяйства, ведения статистического наблюдения и т.д.;
- **общественность в целом** заинтересована в информации о роли и вкладе организации в повышение благосостояния общества.

Для осуществления своей деятельности любому экономическому субъекту необходимы средства, состав и размер которых, а также источники их получения, зависят от содержания деятельности. Для осуществления наблюдения за изменениями в средствах и их источниках, регистрации и измерении этих наблюдений создана система учета.

Бухгалтерский учет – это формирование документированной систематизированной информации об объектах учета, в соответствии с требованиями закона, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Требования, предъявляемые к бухгалтерскому учету. Основные задачи бухгалтерского учета

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" устанавливает единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе к бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также направлен на создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета. Во всех организациях, независимо от форм собственности, к ведению бухгалтерского учета предъявляются одинаковые **требования**, регламентированные различными нормативными документами:

1. Ведение бухгалтерского учета имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета, который утверждается организацией на основе единого плана счетов бухгалтерского учета.

2. Ведение бухгалтерского учета имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни организаций в валюте Российской Федерации – в рублях. Осуществление документирования имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни, ведения регистров бухгалтерского учета и отчетности на русском языке. Документирование и ведение регистров может вестись как на бумажных носителях, так и в электронном виде.

3. Обязательность соблюдения и неизменности правил учета, принятых в организации (то есть учетной политики), в течение всего отчетного года.

4. Раздельный учет текущих затрат на производство продукции, выполнение работ и оказание услуг и затрат, связанных с капитальными и финансовыми вложениями.

5. Обособленный учет имущества, принадлежащего организации на правах собственности, от имущества других юридических лиц, находящегося в данной организации.

6. Непрерывное ведение бухгалтерского учета в организации – то есть с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7. Ответственность руководителя организации за организацию бухгалтерского учета, предоставление бухгалтерской отчетности, соблюдение законодательства при выполнении фактов хозяйственной жизни, организацию хранения бухгалтерских документов.

Из определения бухгалтерского учета, приведенного в предыдущем пункте, следует, что **основной целью** бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной документированной систематизированной информации и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, необходимой внутренним и (или) внешним пользователям для выработки и принятия управленческих решений, а также для осуществления внутреннего и внешнего контроля.

Так как все пользователи бухгалтерской информации разделены на две большие группы – внутренние и внешние, цель бухгалтерского учета можно детализировать в зависимости от того, для кого (для каких групп пользователей) собирается и обобщается информация. В отношении *внешних пользователей* цель бухгалтерского учета состоит в формировании информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях в финансовом положении организации, полезной широкому кругу заинтересованных пользователей при принятии решений. Информация, сформированная исходя из этой цели, отвечает общим потребностям большинства заинтересованных пользователей. В отношении *внутренних пользователей* цель бухгалтерского учета состоит в формировании информации, полезной руководству для принятия управленческих решений.

Исходя из обозначенных выше целей, **задачами бухгалтерского учета** являются:

- формирование полной и достоверной информации о финансовом состоянии экономического субъекта и движении денежных средств, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;
- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией фактов хозяйственной жизни и их целесообразностью;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости, прогнозирование результатов работы организации на текущий период и на перспективу.

Учетные измерители

Немаловажное значение при организации учета имеет система применяемых учетных измерителей, с помощью которых выявляются объем, количество, время и прочие показатели деятельности организации.

Учетные измерители – единицы измерения, при помощи которых на основе измерений и исчислений хозяйственных ресурсов и процессов формируются показатели для различных нужд экономической деятельности.

Существует следующие виды учетных измерителей: натуральные (количественные), в том числе условно натуральные, трудовые и денежные (стоимостные) (рисунок 1.1).

Учет в **натуральных** измерителях называют количественным. Его назначение – обеспечить информацию о натуральных (физических) объемах основных средств, сырья, материалов, готовой продукции, энергии и других учетных объектов, количество которых можно и необходимо определять в натуральных показателях. С помощью натуральных измерителей осуществляется контроль за сохранностью товарно-материальных ценностей, объемом процесса заготовления, производства и продажи, а также соизмеряются и анализируются производственные задания и отчетные показатели.

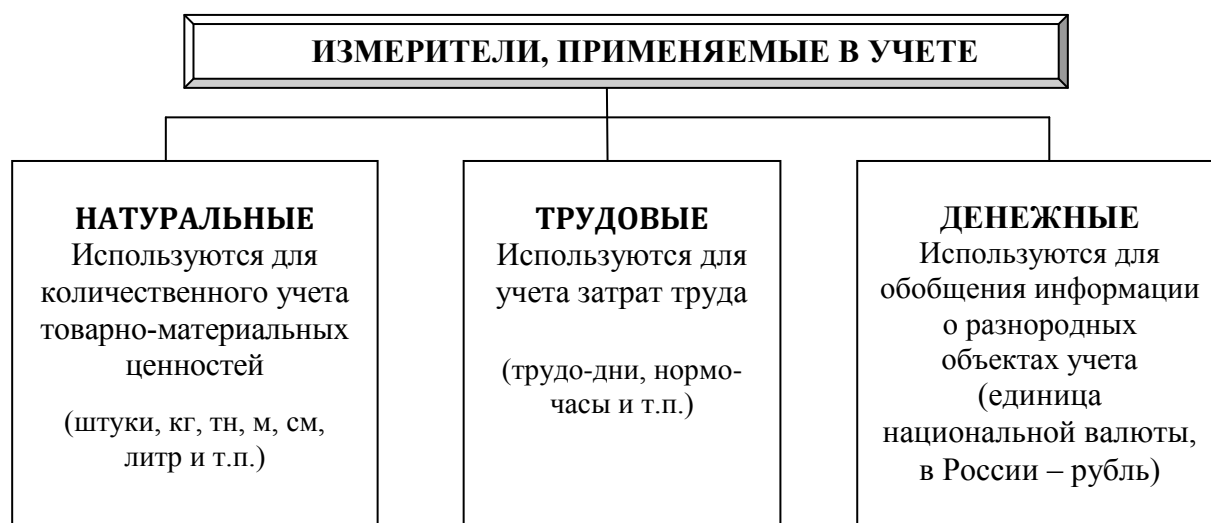


Рис. 1.1. Виды измерителей, применяемых в учете

Однако натуральный учет, имея большое контрольное значение, все-таки ограничен в своем применении, поскольку натуральные измерители не дают возможности обобщенно отражать разнородные по своим физическим свойствам объекты учета. Поэтому такие измерители применяются лишь для характеристики однородных объектов.

Для детализации характеристик учетных объектов используются *условно натуральные* измерители, по существу представляющие обоснованно укрупненные натуральные измерители, причем натуральный состав учетных объектов, включаемых в основной объект, заранее определен техническими условиями, государственными стандартами или другими условиями. Примерами условно натурального измерителя могут служить: комплект ремонтного инструмента, 100 пар обуви определенного вида, один станко-комплект, 100 условных банок консервов, 1 литр молока стандартной жирности и т.д.

В сочетании с натуральными применяются **трудовые** измерители, предназначенные для измерения и исчисления рабочего времени, затраченного на выполнение той или иной работы, вида деятельности. Они широко используют при определении производительности труда, установлении норм времени на изготовление (добычу) продукции и при начислении заработной платы. Выражаются в различных единицах затрат труда: человеко-часах, человеко-днях, нормо-часах и т.д. На их основе формируются показатели трудоемкости продукции, отдельных трудовых операций, технологий, услуг в различных видах деятельности. Основываясь на информации о затратах труда в трудовых измерителях, исчисляют заработную плату персоналу организации, определяют показатели производительности труда. Трудовые измерители, как и натуральные, имеют строго определенные границы применения.

Денежные измерители являются обобщающими, они позволяют определять показатели разнородных объектов учета в одном эквиваленте и соответствуют денежным знакам в национальной валюте (национальной валютой Российской Федерации является рубль, иностранная валюта пересчитывается в рубли по курсу, установленному Банком России на соответствующую дату). Все показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности исчисляются в денежном измерителе.

Вопросы для самоконтроля:

1. Зачем нужна учетная информация?
2. Пользователи бухгалтерской информацией. Какая информация об организации их интересует?
3. Что такое бухгалтерский учет и его главная цель?
4. Перечислите задачи бухгалтерского учета.
5. Для чего служат натуральные измерители?
6. Где находят применение трудовые измерители?
7. Для чего нужны денежные измерители?

Предмет бухгалтерского учета. Объекты бухгалтерского учета

Предметом бухгалтерского учета является хозяйственная деятельность коммерческой организации или функции, выполняемые учреждением (иной некоммерческой организацией); иными словами, стоимостной кругооборот (движение) хозяйственных средств в процессе расширенного воспроизводства и их состояние на определенную дату. В более конкретном содержании стоимостной кругооборот состоит из многочисленных и разнообразных объектов.

В соответствии со ст. 5 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ **объектами бухгалтерского учета** экономического субъекта являются:

1) **факты хозяйственной жизни**. *Факт хозяйственной жизни* - сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств.

Факты хозяйственной жизни (хозяйственные операции) вызывают изменения в составе активов и обязательств. Они могут быть двусторонними, т.е. совершаться между независимыми партнерами (при купле - продаже) и односторонними (потери от стихийных бедствий, износ основных средств);

2) **активы** организации (основные средства, производственные запасы, нематериальные активы, финансовые вложения);

3) **обязательства** (задолженность сторонним организациям и физическим лицам, кредиты банков, займы, кредиторская задолженность);
обязательства;

4) **источники финансирования его деятельности** (уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, прибыль, целевое финансирование);

5) **доходы**. Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы;

6) **расходы**. Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на расходы по обычным видам деятельности и прочие расходы;

7) **иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.**

Классификация активов по видам и размещению

По видам и размещению имущество в учете группируют на оборотные и внеоборотные активы. Такая классификация активов обусловлена спецификой осуществления хозяйственно-экономических процессов. Часть имущества экономического субъекта одновременно потребляется в течение одного производственного цикла и восстанавливается (за счет полученной выручки от продажи продукции, работ и услуг) к началу следующего цикла – это оборотные активы. Другая часть имущества по своему экономическому содержанию и эксплуатационным характеристикам участвует в нескольких производственных циклах и восстанавливается за счет средств, накопленных за весь период эксплуатации (амортизационные отчисления). Она называется внеоборотными активами.

Внеоборотные активы включают в себя: нематериальные активы; результаты исследований и разработок; поисковые затраты, которые представлены нематериальными поисковыми активами и материальными поисковыми активами; основные средства; доходные вложения в материальные ценности; финансовые вложения; отложенные налоговые активы и прочие внеоборотные активы.

К **нематериальным активам (НМА)** относятся объекты, которые не обладают физическими свойствами, но обеспечивают возможность получения дохода в течение длительного периода времени. К ним относятся:

- *объекты интеллектуальной собственности*, например, исключительные права на произведения науки, литературы и искусства; программы для электронных вычислительных машин; изобретения; полезные модели; селекционные достижения; секреты производства (ноу-хау); товарные знаки и знаки обслуживания и пр.;

- *деловая репутация организации (положительная)* – это разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или его части), и суммой всех ее активов и обязательств по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки.

Результаты исследований и разработок – включают затраты организации на завершённые научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы (НИОКР), давшие положительный результат, но не относящиеся к НМА.

В организациях, осуществляющих затраты на поиск, оценку месторождений полезных ископаемых и разведку полезных ископаемых на определенном участке недр возникает такой объект учета, как **поисковые затраты**, которые подразделяются на материальные и нематериальные.

Нематериальные поисковые активы – поисковые активы, не имеющие материально-вещественную форму (право на выполнение работ по поиску, оценке месторождений и (или) разведке полезных ископаемых; информация, полученная в результате топографических, геологических и геофизических исследований; результаты разведочного бурения; результаты отбора образцов; иная геологическая информация о недрах; оценка коммерческой целесообразности добычи).

Материальные поисковые активы – поисковые активы, имеющие материально-вещественную форму. К материальным поисковым активам относятся следующие активы, используемые в процессе поиска, оценки и разведки месторождений полезных ископаемых: сооружения (системы трубопроводов и т.д.); оборудование (специализированные буровые установки, насосные агрегаты, резервуары и т.д.); транспортные средства.

Основные средства действуют и используются в деятельности организации длительное время, не изменяя своего внешнего вида, изнашиваются физически и морально постепенно, перенося свою стоимость на выпускаемую продукцию и услуги частями в течение срока их службы путем начисления амортизации.

Классификация основных средств:

1. По видам:

- здания (производственные корпуса, складские помещения, здание офиса и т.д.);

- сооружения (мосты, эстакады, водонапорные башни, насосные станции и т.д.);
- передаточные устройства (ЛЭП, трубопроводы, газопроводы и т.д.);
- машины и оборудование (рабочие машины, станки, измерительные приборы, вычислительная техника и т.д.);
- транспортные средства – автомобили, вагоны, самолеты и т.д. (предназначены для перевозки людей и транспортировки грузов);
- прочие основные средства.

2. По назначению:

- производственные;
- непроизводственные.

3. По степени использования:

- действующие;
- недействующие;
- на консервации.

4. По принадлежности:

- собственные;
- арендованные.

Доходные вложения в материальные ценности - вложения организации в часть имущества, здания, помещения, оборудование и другие ценности, имеющие материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода.

Финансовые вложения – это вложения организации в активы с целью получения дополнительных доходов в виде процентов, дивидендов или прироста стоимости активов. К ним относятся:

- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
- вклады организации-товарища по договору простого товарищества;
- предоставленные другим организациям займы;
- государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в т.ч. долговые ценные бумаги (облигации, векселя);
- депозитные вклады в кредитных организациях;
- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Различают долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения. В составе внеоборотных активов учитываются долгосрочные финансовые вложения со сроком обращения свыше одного года.

Оборотные активы - участвуют в производственном процессе только один раз, перенося всю свою стоимость на вновь созданный продукт. К оборотным активам относятся:

- **предметы труда** - все, что необходимо для изготовления продукции (сырье, материалы, тара, топливо и т.д.);
- **незавершенное производство** - сумма затрат на незаконченную обработку продукции;
- **продукты труда** - готовая продукция и товары отгруженные. Готовая продукция – продукция, которая прошла все стадии обработки в данной организации, соответствует стандартам, принята ОТК и сдана на склад;
- **дебиторская задолженность** – это задолженность различных организаций или физических лиц данной организации. *Дебиторы* – организации или физические лица, которые используют средства данной организации;
- **денежные средства** – сумма наличных денег в кассе, денежные средства, хранящиеся на счетах в банке, на валютном счете, на специальных счетах.

- **денежные эквиваленты** - денежные средства, а также высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному риску изменения стоимости (депозиты до востребования, векселя Сбербанка с фиксированным процентом).

Все виды активов организации составляют актив баланса.

Классификация источников образования активов организации.

Способ получения того или иного актива называется **источником образования** активов. Они в учете разделены на две большие группы: собственные (источники финансирования деятельности) и заёмные источники (обязательства). Классификация имущества по источникам его формирования (пассивов организации) представлена на рисунке 2.1.

Источники собственных активов:

- **уставный капитал** - совокупность в денежном выражении вкладов учредителей при создании организации. Он образуется за счет паевых взносов, взносов учредителей в форме денежных средств или иного имущества, выпуска и продажи акций и др. Способ формирования уставного капитала зависит от организационно-правовой формы создаваемой организации;

- **добавочный капитал** формируется за счет изменения стоимости внеоборотных активов при проведении их переоценки, а также в виде эмиссионного дохода, который образуется при размещении акций по стоимости выше номинала в процессе формирования уставного капитала акционерного общества (при учреждении общества, при последующем увеличении уставного капитала);

- **резервный капитал** образуется за счет нераспределенной прибыли организации. Он может создаваться, например, для покрытия убытков организации, а также для погашения облигаций организации и выкупа собственных акций. Цели, на которые может создаваться резервный капитал, закрепляются законодательством, а также уставом организации;

- **нераспределенная прибыль** – это часть чистой прибыли, не распределенная между акционерами (учредителями) на конец отчетного года;

- **целевое финансирование** – источник формирования финансовых ресурсов, полученный безвозмездно (становится собственностью организации) от других организаций, фирм или из средств федерального (муниципального) бюджета, который используется на цели, оговоренные при передаче.

Источники заемных активов:

Источники заемных средств в зависимости от срока их погашения (более одного года или в течение года) делятся на долгосрочные и краткосрочные обязательства. Заемные (привлеченные) средства предоставляются организации во временное пользование на определенный срок, по истечению которого возвращаются владельцам. Источниками их являются:

- заемные средства;
- кредиторская задолженность, включающая, в том числе и обязательства по распределению.

Заемные средства включают суммы непогашенных организацией кредитов и займов.

К **кредитам** относятся краткосрочные и долгосрочные кредиты банков. **Займы** предоставляются другими, кроме банков, организациями.

Общим для кредитов и займов является их срочность, возвратность и платность.

Группа **кредиторской задолженности** охватывает задолженность поставщикам и подрядчикам. Поставщиками являются организации, у которых данная организация приобретает материальные ценности. Подрядчиками являются организации, выполняющие определенные виды работ для данной организации или оказывающие услуги.

К прочим кредиторам относятся организации (или лица), по отношению к которым данная организация является должником по другим (нетоварным) операциям.

В группу кредиторской задолженности входят также *обязательства по распределению*, к которым относятся задолженность перед персоналом организации по оплате труда, задолженность по налогам и другим обязательным платежам перед бюджетом и внебюджетными фондами, задолженность учредителям по выплате доходов.

К числу долгосрочных обязательств также отнесены **отложенные налоговые обязательства**, которые представляют собой ту часть отложенного налога на прибыль, которая должна привести к увеличению налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджет в следующем за отчетным или в последующих отчетных периодах.

В состав долгосрочных и краткосрочных обязательств включаются оценочные обязательства.

Оценочное обязательство – это обязательство организации, величина и (или) срок исполнения которого неопределенны. Оно вытекает из законодательных и нормативных правовых актов, судебных решений и договоров; может быть результатом действий организации, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений организации указывают другим лицам, что организация принимает на себя определенные обязанности, и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что организация выполнит такие обязанности. Оценочные обязательства при выполнении условий их признания в бухгалтерском учете могут создаваться в отношении следующих фактов хозяйственной жизни организации:

- обязательства по выплате на предстоящие расходы на оплату отпуска;
- обязательства по выплате и предстоящие расходы на выплату ежегодных вознаграждений за выслугу лет и по итогам работы за год;
- неразрешенные на отчетную дату разногласия с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет;
- обязательства в отношении охраны окружающей среды, природоохранных мероприятий, рекультивации земель, связанных с производственной деятельностью организации и возникающих из требований законодательных и нормативных документов, договоров, действий или заявлений организации;
- вывод объектов из эксплуатации, ликвидационные обязательства по объектам основных средств и капитальным вложениям;
- реструктуризация организации, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности организации, закрытие подразделений организации или их перемещение в другой географический регион и др.

К числу краткосрочных обязательств относятся **доходы будущих периодов** - это средства, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам. В бухгалтерском учёте доходы будущих периодов подлежат отнесению на финансовые результаты организации при наступлении периода, к которому они относятся. К доходам будущих периодов могут относиться: полученная аренда; плата за коммунальные услуги; выручка за перевозки пассажиров по квартальным билетам и т.д.

Источники образования активов организации составляют пассив баланса.

Факт хозяйственной жизни (хозяйственная операция). Хозяйственные процессы

Осуществляя хозяйственную деятельность, организация совершает многочисленные и разнообразные факты хозяйственной жизни (*хозяйственные операции*), составляющие содержание определенных хозяйственных процессов.

Каждый свершившийся факт (хозяйственная операция) оформляется документом. Совокупность однородных операций составляет **хозяйственный процесс**.

В организации происходит непрерывное движение средств, их кругооборот. Основными стадиями кругооборота являются такие процессы: снабжение, производство, продажа.

Процесс снабжения является первой стадией кругооборота средств, когда деньги превращаются в предметы труда, образующие производственные запасы. Приобретая материалы, организация затрачивает денежные средства и взамен получает необходимые средства производства. Стоимость покупки, расходы по доставке, погрузке, выгрузке составляют себестоимость приобретенных материалов. Из сферы обращения средства переходят в сферу производства.

Процесс производства является основной стадией кругооборота средств, на которой создаются материальные блага. Здесь происходит соединение рабочей силы со средствами производства, изготавливается новый продукт, который отличается своей натуральной формой и стоимостью. В процессе производства рабочие, воздействуя на предметы труда при помощи средств труда, придают им новый вид или свойства, создается готовая продукция.

Процесс продажи – заключительная стадия кругооборота средств. Средства, превратившись в готовую продукцию, покидают сферу производства и вновь поступают в сферу обращения.

Произведенная продукция продается и принимает денежную форму, что создает возможность возобновления кругооборота, т.е. превращения снова денежных средств в производственные запасы, производственных запасов – в производство, а производства – в готовую продукцию и т.д.

Процесс продажи имеет большое значение для обеспечения нормального процесса производства. Задержка в продаже готовых изделий нарушает бесперебойность производства.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что является предметом бухгалтерского учета?
2. Что является объектами бухгалтерского учета?
3. Как классифицируется имущество организации?
4. Охарактеризуйте внеоборотные активы организации.
5. Охарактеризуйте оборотные активы организации.
6. Из чего складываются пассивы организации?
7. Дайте характеристику источников собственных средств организации.
8. Из чего складываются заёмные источники средств организации?
9. Охарактеризуйте заёмные источники образования имущества.
10. Что представляют собой факты хозяйственной жизни?
11. Какие хозяйственные процессы являются основными стадиями кругооборота средств организации?

Бухгалтерский баланс

Термин **баланс** происходит от лат. bis- «дважды» и lanx- «чаша весов», т.е. bilanx буквально означает «двучашие» как символ равновесия.

Бухгалтерский баланс – способ группировки и отражения в денежной оценке активов организации и источников их образования на определенную дату.

Бухгалтерские балансы предназначены для отражения финансового положения экономического субъекта на конкретные моменты времени: на дату создания организации (регистрация устава); начало и конец отчетного периода (финансового года); даты составления

промежуточных отчетов (за месяц, квартал, полугодие, девять месяцев); в случаях санации, банкротства, ликвидации, реорганизации и др.

Баланс составляется на определенную дату, и показывает состояние активов и источников на данный момент.

Баланс, как и всю отчетность, составляют на основе проверенных бухгалтерских записей, подтвержденных оправдательными документами. Это гарантирует достоверность, точность, юридическую обоснованность каждой суммы, указанной в балансе.

Балансовое обобщение предполагает обобщенный (синтетический) характер информации, который позволяет свести частные показатели в едином измерителе в целостную систему обобщенных данных.

Балансовое обобщение информации впервые было применено для составления бухгалтерского баланса, что позволило установить имущественно - финансовое состояние организации.

В рыночной экономике баланс служит основным источником информации для широкого круга пользователей.

Так, по данным баланса собственники, менеджеры знакомятся с имущественным состоянием хозяйствующего субъекта. Из баланса они узнают, каков в количественном и качественном отношении тот запас имущества, которым организация способна распоряжаться.

По балансу определяют, сумеет ли организация в ближайшее время выполнить свои обязательства перед третьими лицами (акционерами, инвесторами, кредиторами, покупателями и др.), или ей угрожают финансовые затруднения.

По балансу определяют конечный финансовый результат (прибыль или убыток) работы организации за отчетный период, по которому судят о способности администрации сохранить и приумножить вверенные ей материальные и денежные ресурсы.

Баланс – главная форма отчетности. Обязанность составления баланса установлена Законом «О бухгалтерском учете».

Бухгалтерский баланс является одним из важнейших средств руководства и контроля хозяйственной деятельности и анализа финансового состояния организации.

На основе данных баланса строится оперативное финансовое планирование любой организации, осуществляется контроль за движением денежных потоков в соответствии с полученной прибылью.

Данные бухгалтерского баланса используются налоговыми службами, органами статистики, кредитными учреждениями.

Строение баланса. Статьи актива и пассива

Внешне баланс – двухсторонняя таблица, составляемая на определенный момент времени.

В левой части баланса (актив) перечислены активы организации, а в правой части (пассив) – источники формирования активов. (Приложение 1).

Важнейшая особенность баланса – **равенство итогов актива и пассива**. Величина этих итогов называется *валютой баланса*.

Балансовое уравнение: $A = П$

Равенство объясняется тем, что в активе и пассиве баланса перечислены одни и те же активы, которые рассматриваются с разных точек зрения:

- в активе – состав и размещение средств;
- в пассиве – их юридическая характеристика (источники образования).

Статья баланса – показатель (строка), характеризующий вид активов или источников, имеющих свое наименование и показанных в балансе отдельной суммой. Статьи объединяются в разделы, исходя из их экономического содержания.

Если статьи актива показывают, как размещено имущество организации (во что конкретно оно вложено), то статьи пассива дают сведения о том, какая часть имущества сформирована за счет собственных источников, а какая – за счет заемных (привлеченных) источников (см. табл.3.1).

Таблица 3.1 - Ситуации по источникам формирования имущества

Показатели	Ситуации				
	1	2	3	4	5
Имущество организации (АКТИВ)	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
Источники формирования имущества (ПАССИВ)	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
- собственные	100 000	-	50 000	40 000	60 000
- заемные		100 000	50 000	60 000	40 000

Анализируя данные, можно сделать вывод по каждой ситуации:

Ситуация 1. Все имущество организации сформировано за счет собственных источников.

Ситуация 2. Все имущество организации сформировано за счет заемных источников.

Ситуация 3. Имущество организации сформировано на 50% за счет собственных источников, на 50% - за счет привлеченных.

Ситуация 4. Имущество организации сформировано на 40% за счет собственных источников, на 60% - за счет привлеченных.

Ситуация 5. Имущество организации сформировано на 60% за счет собственных источников, на 40% - за счет привлеченных.

Под **активом** понимается имущественная масса, которая должна активно работать, приносить прибыль.

В актив баланса включены статьи, по которым показываются элементы, объединенные в зависимости от стадий кругооборота активов.

В разделе 1 «Внеоборотные активы» показаны основные средства, нематериальные активы, результаты исследований и разработок, доходные вложения в материальные ценности, поисковые материальные активы, поисковые нематериальные активы, финансовые вложения и т.д.

Раздел 2 «Оборотные активы» объединяет статьи, включающие оборотные средства (текущие активы): запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, финансовые вложения, дебиторская задолженность, денежные средства и денежные эквиваленты, прочие оборотные активы.

Статьи актива в соответствии с действующим законодательством располагаются по определенной системе, в основе которой лежит степень подвижности имущества или *степень ликвидности*, т.е. в прямой зависимости от того, с какой быстротой данная часть имущества приобретает денежную форму.

Актив строится в порядке возрастающей ликвидности, при которой в первом разделе баланса показывается недвижимое имущество, которое практически до конца своего существования сохраняет первоначальную форму.

Пассив баланса показывает:

- во-первых, какая величина средств (капитала) вложена в хозяйственную деятельность организации;

- во-вторых, кто и в какой форме участвовал в создании имущественной массы организации.

Важным моментом является группировка обязательств, которые различаются по субъектам: одни из них являются обязательствами перед собственниками организации; другие – перед третьими лицами. Обязательства перед собственниками включены в раздел 3 «*Капитал и резервы*», куда входят: уставный капитал; собственные акции, выкупленные у акционеров; добавочный капитал; резервный капитал; нераспределенная прибыль и др.

Обязательства перед собственниками объединяются понятием «*Собственный капитал*».

Обязательства перед третьими лицами представлены в разделе 4 «Долгосрочные обязательства» и разделе 5 «Краткосрочные обязательства».

В то время как обязательства перед собственниками составляют практически постоянную часть баланса, не подлежащую погашению во время деятельности организации, обязательства второго вида (заемные средства) имеют ту или иную срочность своего погашения.

Заемные средства (внешние обязательства) делятся на долгосрочные и краткосрочные. Внешние обязательства представляют собой юридические права третьих лиц на имущество организации.

Раздел 4 «*Долгосрочные обязательства*» - раздел, в котором отражены обязательства, срок погашения которых более 12 месяцев: заемные средства; оценочные обязательства, прочие обязательства и др.

Раздел 5 «*Краткосрочные обязательства*» - раздел, в котором отражены обязательства, срок погашения которых менее 12 месяцев: заемные средства; кредиторская задолженность; оценочные обязательства; доходы будущих периодов и др.

Статьи пассива группируются, как и в активе, по определенной системе, а именно по степени срочности возврата обязательств.

Статьи пассива располагаются по возрастающей срочности возврата. В пятом разделе находятся наиболее срочные обязательства.

Изменения, происходящие в балансе под влиянием хозяйственных операций

Сбор и последующая группировка данных, основанная на двойной записи, называется **балансовым обобщением**.

Балансовое обобщение предполагает организацию учетных записей таким образом, что в результате любой проведенной операции не нарушается балансовое равенство.

Условные обозначения:

А – актив;

а – статья актива;

П – пассив;

п – статья пассива.

Хозяйственные операции приводят к изменению остатков на балансе. Всего существует **4 типа изменений**:

1тип. Изменения внутри актива баланса. Одна его статья увеличивается, другая уменьшается. Итог баланса не изменяется.

$$A + a - a = P$$

Например: зачислена на расчетный счет выручка от покупателей. В результате этой операции увеличились денежные средства на расчетном счете (увеличилась статья актива) и уменьшилась дебиторская задолженность покупателей (уменьшилась статья актива). Итог баланса не изменился.

2тип. Изменения внутри пассива баланса. Одна его статья увеличивается, другая уменьшается. Итог баланса не изменяется.

$$A = \Pi + \text{п-п}$$

Например: часть прибыли направлена на формирование резервного капитала. В результате этой операции уменьшилась прибыль (уменьшилась статья пассива) и увеличился резервный капитал (увеличилась статья пассива). Итог баланса не изменился.

3тип. Изменения внутри актива и пассива баланса одновременно в сторону увеличения его статей. Итог баланса увеличивается на сумму хозяйственной операции.

$$A + \text{а} = \Pi + \text{п}$$

Например: поступили материалы от поставщиков. В результате этой операции увеличились материалы (увеличилась статья актива) и увеличился долг перед поставщиками (увеличилась статья пассива). Итог баланса увеличился на сумму этой операции.

4тип. Изменения внутри актива и пассива одновременно в сторону уменьшения его статей. Итог баланса также уменьшается на сумму хозяйственной операции.

$$A - \text{а} = \Pi - \text{п}$$

Например: перечислено с расчетного счета поставщикам за материалы. В результате этой операции уменьшились деньги на расчетном счете (уменьшилась статья актива) и уменьшился долг перед поставщиками (уменьшилась статья пассива). Итог баланса уменьшился на сумму этой операции.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое бухгалтерский баланс и его главная особенность?
2. Что можно посмотреть по балансу?
3. Из каких частей состоит баланс?
4. Как называется величина итогов актива и пассива?
5. Чем объясняется равенство итогов актива и пассива?
6. Что понимается под активом и из каких разделов он состоит?
7. Что понимается под пассивом и из каких разделов он состоит?
8. Перечислите типы изменений, происходящих в балансе под влиянием хозяйственных операций.

Счета и двойная запись

Бухгалтерский счет представляет собой способ экономической группировки и текущего отражения наличия и движения активов, их источников, хозяйственных процессов и их результатов в целях оперативного контроля за ними.

На основании первичных документов на счетах накапливаются и систематизируются данные только по однородным фактам хозяйственной жизни. Так, все наличные денежные средства, имеющиеся в организации, учитываются на счете «Касса»; деньги, находящиеся на расчетном счете, – на счете «Расчетный счет»; готовая продукция на складе организации – на счете «Готовая продукция» и т. д.

Бухгалтерский счет имеет название и кодовый номер. Перечень счетов, рекомендуемый и используемый экономическими субъектами для ведения учета, дается в Плане счетов.

Каждый бухгалтерский счет представляет собой двухстороннюю таблицу следующего содержания: левая часть счета всегда называется «**дебет**» (debit – должен), правая сторона – «**кредит**» (credit – верить); остаток средств на счете называется **сальдо**, которое бывает **начальным (Сн)** и **конечным (Ск)**.

Сумма записей по одной стороне счета называется **оборотом**. Счет может иметь **оборот дебетовый (ОДт)** или **(и) оборот кредитовый (ОКт)**.

АКТИВНЫЕ И ПАССИВНЫЕ СЧЕТА

Все счета по виду сальдо делятся на следующие группы:

1. *Счета, имеющие дебетовое сальдо.* Эти счета предназначены для учета состояния, движения и изменения состава активов организации и называются **активными**. Это балансовые статьи актива баланса.

2. *Счета, имеющие кредитовое сальдо.* Они предназначены для учета состояния, движения и изменения источников образования активов и называются **пассивными**. Это балансовые статьи пассива баланса.

3. *Счета, изменяющие содержание сальдо.* Они объединяют в себе признаки активных и пассивных счетов и называются **активно-пассивными**. Сальдо на этих счетах может быть в разные отчетные периоды как дебетовое, так и кредитовое и одновременно дебетовое и кредитовое (развёрнутое). В эту группу входят счета расчетов и финансовых результатов.

Тот или иной счет (активный или пассивный) можно определить по следующим признакам:

1. **По экономическому содержанию** – если на счете отражаются активы, то счет является активным, а если отражаются источники их образования – пассивным;

2. **По балансу** – если счет расположен в активной части баланса, то этот счет активный, если в пассиве – пассивный;

3. **По сальдо** – если сальдо на счете находится на стороне дебета, то счет является активным, а если на стороне кредита, то счет пассивный.

*Порядок записи фактов хозяйственной жизни на **активных** счетах:*

1. Начальное и конечное сальдо на активных счетах всегда записывается на стороне дебета.

2. Факты хозяйственной жизни, вызывающие увеличение активов, отражают по дебету счетов.

3. Факты хозяйственной жизни, вызывающие уменьшение активов, отражают по кредиту счетов.

4. Конечное сальдо определяют путем суммирования начального дебетового сальдо с оборотом по дебету и вычитанием оборота по кредиту счета, т. е. $СкДт = СнДт + ОДт - ОКт$. Сальдо в активных счетах может быть только дебетовое, и оно не должно быть меньше нуля, так как средства не могут выбывать в большем размере, чем их имеется.

Общая схема активного счета

Дебет	Кредит
Сальдо начальное (Сн)	
Увеличение объекта учета (+)	Уменьшение объекта учета (-)
Оборот по дебету (ОДт)	Оборот по кредиту (ОКт)
Сальдо конечное (Ск)	

*Порядок записи фактов хозяйственной жизни на **пассивных** счетах:*

1. Сальдо источников образования активов на пассивных счетах показывается по стороне кредита счета.

2. Факты хозяйственной жизни, вызывающие увеличение источников активов, отражаются по кредиту счета.

3. Факты хозяйственной жизни, вызывающие уменьшение источников активов, отражаются по дебету счета.

4. Сальдо конечное определяют путем суммирования начального кредитового сальдо с оборотом по кредиту и вычитанием оборота по дебету счета, т. е. $СкКт = СнКт + ОКт - ОДт$. В пассивных счетах сальдо может быть только кредитовое, поскольку уменьшение источника

средств ограничено размерами этого источника.

Общая схема пассивного счета

Дебет	Кредит
	Сальдо начальное (Сн)
Уменьшение объекта учета (-)	Увеличение объекта учета (+)
Оборот по дебету (ОДт)	Оборот по кредиту (ОКт)
	Сальдо конечное (Ск)

Из вышеизложенного видно, на какой стороне отражается сальдо, на той же стороне отражается увеличение учитываемого объекта.

Кроме активных и пассивных счетов, в бухгалтерском учете применяются и **активно-пассивные счета**, которые имеют признаки и активных, и пассивных счетов. К ним относятся *счета по учету расчетов* организации (60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками, 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и др.) и *счета финансовых результатов* (84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», 99 «Прибыли и убытки»).

Сальдо на счетах по учету расчетов может быть *одностороннее* - по дебету или по кредиту, и *развернутое*, т.е. одновременно по дебету и кредиту. Дебетовое сальдо показывает остаток долгов других организаций и лиц данной организации, а кредитовое – остаток долгов данной организации другим организациям и лицам. В балансе дебетовый остаток показывается в активе баланса, а кредитовый – в пассиве.

Записи по дебету на счетах по учету расчетов означают увеличение дебиторской задолженности или же уменьшение кредиторской задолженности. Записи по кредиту показывают увеличение кредиторской задолженности или же уменьшение дебиторской задолженности.

Сальдо на счетах по учету финансовых результатов бывает только одностороннее, дебетовое показывает убытки организации, кредитовое – прибыль. Записи по дебету означают полученные убытки, а по кредиту – полученную прибыль.

Общая схема активно-пассивного счета

Дебет	Кредит
Сальдо начальное (Сн) – остаток задолженности других организаций и лиц данной организации	Сальдо начальное (Сн) – остаток задолженности данной организации другим организациям и лицам
Увеличение дебиторской задолженности (+)	Увеличение кредиторской задолженности (+)
Уменьшение кредиторской задолженности (-)	Уменьшение дебиторской задолженности (-)
Оборот по дебету (ОДт)	Оборот по кредиту (ОКт)
Сальдо конечное (Ск)	Сальдо конечное (Ск)

Между бухгалтерскими счетами и бухгалтерским балансом существует тесная взаимосвязь:

1) каждой статье баланса соответствует счет, кроме случаев, когда отдельные статьи отражают данные нескольких счетов (например, статья «Запасы» формируется на основе остатков по счетам «Материалы», «Заготовление и приобретение материальных ценностей», «Отклонение в стоимости материальных ценностей» и т. д.) или когда в балансе счета представлены несколькими статьями (например, данные счета «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» представлены в балансе в статьях - «Дебиторская задолженность» и «Кредиторская задолженность»);

2) счета подразделяются на активные и пассивные аналогично статьям баланса;

3) суммы остатков по всем активным счетам за отчетный период равны итогу актива, по всем пассивным счетам – итогу пассива;

4) баланс составляется на основании данных счетов бухгалтерского учета, а счета открываются в новом отчетном периоде на основании данных бухгалтерского баланса на предыдущую отчетную дату.

ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ И КОРРЕСПОНДЕНЦИЯ СЧЕТОВ

В процессе осуществления деятельности экономические субъекты совершают различные факты хозяйственной жизни, которые приводят к изменениям в составе объектов бухгалтерского учета. Факты хозяйственной жизни могут вызывать изменения либо в составе активов, либо в составе пассивов, либо в тех и других в сторону увеличения или уменьшения. Во всех случаях изменения происходят как минимум в двух объектах бухгалтерского учета, которые отражаются на счетах бухгалтерского учета *способом двойной записи*. Это значит, что каждый факт записывается на двух взаимосвязанных счетах и таким образом устанавливается взаимосвязь между объектами бухгалтерского учета.

Каждый факт хозяйственной жизни отражается на счетах бухгалтерского учета дважды: в дебете одного и кредите другого счета в одинаковой сумме. Такой способ отражения фактов хозяйственной жизни на счетах называется **двойной записью**.

Пример: с расчетного счета произведена оплата налогов в бюджет в сумме 3 000 руб.

В данной хозяйственной операции участвуют два счета:

- 51 "Расчетный счет", он является активным, и на нем происходит уменьшение, которое необходимо отразить в кредите счета;

- 68 «Расчеты по налогам и сборам», этот счет пассивный, и на нем отражается погашение задолженности перед бюджетом по налогам и сборам, т. е. тоже уменьшение, которое отражается в дебете счета.

На счетах это будет выглядеть следующим образом.

51 "Расчетный счет"		68 "Расчеты по налогам и сборам"	
Активный счет		Пассивный счет	
Дт	Кт	Дт	Кт
	3 000	3 000	

Двойная запись имеет большое контрольное значение, которое заключается в том, что итоги записей по дебету всех счетов должны равняться итогу записей по кредиту всех счетов. Если такого равенства нет, значит, в учете допущены ошибки, которые должны быть обнаружены и устранены.

Взаимосвязь между дебетом одного счета и кредитом другого, возникающая в результате

двойной записи на них фактов хозяйственной жизни, называется **корреспонденцией счетов**. Счета, между которыми возникает такая связь, называются **корреспондирующими**.

Обозначение корреспонденции счетов, то есть наименование дебетуемых и кредитуемых счетов с указанием суммы по данному факту, называется **бухгалтерской записью (проводкой, счетной формулой)**.

Бухгалтерские записи по количеству затрагиваемых ими счетов делятся на простые и сложные.

Простые записи – записи, в которых корреспондируют только два счета: один по дебету другой по кредиту на одинаковую сумму.

Например, с расчетного счета получены деньги в кассу в сумме 5 000 руб.. На эту сумму составляется простая бухгалтерская запись:

Дт счета 50 «Касса»

Кт счета «Расчетный счет» - 5 000 руб.

Сложные записи – записи, в которых несколько счетов по дебету корреспондирует с одним счетом по кредиту, т. е. на общую сумму по дебету этих счетов кредитуется один счет, или наоборот. Каждую сложную запись можно разложить на несколько простых.

Например, с расчетного счета перечислены деньги:

- поставщикам – 300 руб.;

- в бюджет налоги – 250 руб.

На этот факт составляется следующая бухгалтерская запись:

Дт счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 300 руб.

Дт счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» - 250 руб.

Кт счета 51 «Расчетный счет» - 550 руб.

Полученную сложную запись можно разложить на простые:

1) Дт счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кт счета 51 «Расчетный счет» - 300 руб.

2) Дт счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кт счета 51 «Расчетный счет» - 250 руб..

Следует еще раз напомнить, что существует неразрывная связь между бухгалтерским балансом и записями на счетах бухгалтерского учета:

- с одной стороны, статьи бухгалтерского баланса заполняются на основании остатков на отчетную дату на соответствующих бухгалтерских счетах;

- с другой стороны, запись на счетах по любому факту хозяйственной жизни зависит, прежде всего, от того, какой тип изменений в балансе происходит под влиянием данного факта.

Достоверность учетной информации, которая используется для управления деятельностью хозяйствующего субъекта, зависит от правильного составления бухгалтерских записей. Для того чтобы правильно выполнить записи на счетах по конкретному факту хозяйственной жизни (то есть определить корреспонденцию счетов), необходимо логически последовательно действовать **по следующему алгоритму**:

1) факт хозяйственной жизни вызвал изменения в двух счетах, поэтому необходимо определить, какие счета по наименованию и содержанию участвуют в данном факте хозяйственной жизни;

2) факт хозяйственной жизни вызвал один из четырех типов изменений в балансе, требуется определить какой. Это позволит в дальнейшем установить, какие счета (по отношению к балансу) участвуют в операции;

3) далее определяем, какой счет по отношению к балансу (активный, пассивный или активно-пассивный);

4) устанавливаем по каждому счету: по какой стороне счета (по дебету или по кредиту) следует отразить сумму операции. Составляем бухгалтерскую запись.

Например, при начислении 30 000 руб. заработной платы рабочим основного производства происходит:

- во-первых, возрастание затрат в основном производстве (счет 20 «Основное производство» - активный) (впоследствии они списываются на себестоимость производимой в основном производстве продукции);

- во-вторых, само начисление заработной платы предполагает образование задолженности перед персоналом организации по оплате труда (счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - пассивный).

Таким образом, данный факт вызывает изменения в активе и пассиве в сторону увеличения. Факт хозяйственной жизни – активно-пассивный. Поэтому на бухгалтерских счетах будет выполнена запись в дебет счета 20 «Основное производство» и кредит счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Бухгалтерская запись: Дт 20 Кт 70 - 30 000 руб.

СИНТЕТИЧЕСКИЕ И АНАЛИТИЧЕСКИЕ СЧЕТА.

В целях руководства хозяйственной деятельностью необходимо иметь информацию об объектах бухгалтерского учета различной степени детализации. Поэтому для получения различных по степени детализации данных в бухгалтерском учете используются две группы счетов: синтетические и аналитические.

Синтетические счета служат для укрупненной группировки и учета однородных объектов, а **аналитические счета** - для подробной их характеристики. Отражение имущества организации и хозяйственных процессов на синтетических счетах называется **синтетическим учетом**, а на аналитических счетах - **аналитическим учетом**.

Синтетический учет ведется в денежном выражении. В аналитическом учете используются три группы измерителей. В аналитических счетах, отражающих движение товарно-материальных ценностей, учет ведется в денежном и натуральных измерителях (*количественно-суммовой*).

Рассмотрим порядок отражения фактов хозяйственной жизни на синтетических и аналитических счетах на следующем примере.

На начало месяца на синтетическом счете "Материалы" учитывались:

- алебастр – 10 т по 8 руб. за 1 т на сумму 80 руб.;
- цемент – 5 т по 12 руб. за 1 т на сумму 60 руб.;

Итого остаток материалов на начало месяца 140 руб.

Первая операция. Получено материалов от поставщиков:

- алебастр – 15 т по 8 руб. за 1 т на сумму 120 руб.;
- цемент – 2 т по 12 руб. за 1 т на сумму 24 руб.;

Итого поступили материалы на сумму 144 руб.

Вторая операция. Отпущено в производство:

- алебастр – 7 т по 8 руб. за 1 т на сумму 56 руб.;
- цемент – 2 т по 12 руб. за 1 т на сумму 24 руб.;

Всего отпущено материалов на сумму 80 руб..

Отражение операций на синтетическом счете 10 – «Материалы»

	Дебет	10 «Материалы»	Кредит
Сн		140	3
1		120	4
			56
			24

2	24		
ОДт	144	ОКт	80
Ск	204		

Отражение фактов хозяйственной жизни на счетах аналитического учета, открытых к счету 10 «Материалы»

Дебет			Алебастр		Кредит	
номер операции	количество, т	сумма, руб.	номер операции	количество, т	сумма, руб.	
Сн	10	80				
1	15	120	2	7	56	
ОДт	15	120	ОКт	7	56	
Ск	18	144				

Дебет			Цемент		Кредит	
номер операции	количество, т	сумма, руб.	номер операции	количество, т	сумма, руб.	
Сн	5	60				
1	2	24	2	2	24	
ОДт	2	24	ОКт	2	24	
Ск	5	60				

Взаимосвязь между синтетическими и аналитическими счетами выражается в следующем:

- 1) аналитические счета ведутся для детализации синтетических счетов;
- 2) факт хозяйственной жизни, записанный по синтетическому счету, должен быть обязательно отражен и на соответствующих аналитических счетах, открытых к данному синтетическому счету;
- 3) на синтетическом счете факт хозяйственной жизни записывается общей суммой, а на его аналитических счетах – частными суммами, дающими в итоге ту же общую сумму;
- 4) запись в аналитическом счете производится на ту же сторону, что и в синтетический счет, т.е. их строение одинаково.

Такая взаимосвязь счетов обеспечивает выполнение следующих равенств: начальный и конечный остатки, а также обороты по дебету и кредиту синтетического счета должны быть равны общим суммам соответствующих остатков и оборотов его аналитических счетов, открытых в его развитие.

При подведении итога за отчетный период данные синтетического и аналитических счетов должны сверяться и совпадать, что свидетельствует о правильности ведения учета.

Промежуточное место между синтетическими и аналитическими счетами занимают субсчета. **Субсчет** – способ группировки однородных по своему содержанию показателей аналитических счетов, входящих в данный синтетический счет. Например, счет 10 «Материалы» имеет 11 субсчетов. Данные по субсчету 3 «Топливо» будут сформированы на

основе данных аналитических счетов, ведущихся по видам топлива: «Дизтопливо», «Бензин АИ-92» и пр. Субсчета дают возможность получения дополнительных показателей, необходимых для хозяйственного руководства и составления отчетности.

Синтетические счета называют счетами *первого порядка*, *субсчета* – счетами *второго порядка*, а *аналитические счета* – счетами *третьего порядка*.

Количество синтетических счетов и субсчетов определяется потребностями составления отчетности. Количество используемых в организациях аналитических счетов определяется потребностями управления хозяйствующим субъектом.

ОБОБЩЕНИЕ ДАННЫХ ТЕКУЩЕГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Контроль за деятельностью экономического субъекта и составление доброкачественной отчетности возможны тогда, когда данные учета будут достоверными. Одним из способов обобщения и проверки правильности данных текущего бухгалтерского учета являются **оборотные ведомости**, которые составляются по синтетическим и аналитическим счетам в конце отчетного периода с целью получения сводной информации.

Оборотная ведомость по счетам синтетического учета представляет собой свод оборотов и остатков по счетам за определенный период времени. Она заполняется по данным об оборотах и остатках со всех синтетических счетов. Итоговые значения получаются путем суммирования данных. Пример оборотной ведомости представлен в таблице 4.1.

Таблица 4.1 - Форма оборотной ведомости по синтетическим счетам

Номер счета	Остаток на начало месяца		Оборот за месяц		Остаток на конец месяца	
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
01	500 000		-	-	500 000	
10	35 000		22 000	52 900	4 100	
50	500		935 000	933 000	2 500	
...
80		370 000	-	-		370 000
...
Итого	370 000	370 000	5 250 000	5 250 000	640 000	640 000

Составленная оборотная ведомость является одним из важнейших способов проверки и контроля полноты и правильности записей по всем бухгалтерским счетам. **Контроль становится возможным, благодаря наличию в данном документе трех пар равных итогов.**

Первая пара равных итогов: общий итог начальных остатков по дебету всех счетов равен общему итогу начальных остатков по кредиту всех счетов ($\sum \text{Сн Дт} = \sum \text{Сн Кт}$). Это равенство вытекает из балансового равенства, то есть общая сумма имущества организации не может быть больше или меньше общей суммы источников их формирования (т.е. равенство итогов актива и пассива баланса).

Вторая пара равных итогов: общий итог оборотов по дебету всех счетов равен общему итогу оборотов по кредиту всех счетов ($\sum \text{О Дт} = \sum \text{О Кт}$). Это равенство обеспечивается благодаря использованию двойной записи.

Третья пара итогов: общий итог конечных остатков по дебету всех счетов равен общему итогу конечных остатков по кредиту всех счетов ($\sum \text{Ск Дт} = \sum \text{Ск Кт}$). Это равенство обеспечивается равенством первых двух пар итогов.

Оборотную ведомость по синтетическим счетам также называют оборотным балансом, так как она содержит почти все его показатели. В этом смысле оборотная ведомость, фиксируя остатки и обороты по счетам, является способом обобщенного отражения не только состояния, но и изменений в составе имущества и его источников.

Возможности использования оборотных ведомостей по синтетическим счетам ограничены тем, что по ним нельзя определить, откуда ценности поступили, куда они направлены. Невозможно установить содержание увеличения и уменьшения имущества и источников, необходимых для руководства хозяйственной деятельностью экономического субъекта. Их получают из шахматной оборотной ведомости.

Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое бухгалтерский счет? Назовите и объясните содержание каждого элемента бухгалтерского счета.
2. Что такое двойная запись?
3. Что такое корреспонденция счетов?
4. Для чего предназначены активные счета?
5. Схема активного счета.
6. Для чего предназначены пассивные счета?
7. Схема пассивного счета.
8. Счета синтетического учета.
9. Счета аналитического учета.

i)

Понятие, роль и состояние малого бизнеса в России и Алтайском крае

К субъектам малого и среднего предпринимательства в России относятся потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а так же индивидуальные предприниматели и крестьянские фермерские хозяйства, соответствующие критериям, установленным статьей 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 29.12.2015г.).

Таблица 1. Критерии отнесения бизнеса к субъектам малого и среднего предпринимательства

Критерии	Малые предприятия	Средние предприятия
Суммарная доля участия в уставном капитале	не более 49%	
Доля участия в уставном капитале юридических лиц, которые не являются субъектами малого и среднего бизнеса	не более 49%	
Средняя численность работников за предшествующий календарный год	до 100 человек	от 101 до 250 человек
	до 15 человек – микропредприятия	
Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС за предшествующий год	800 млн. руб.	1000 млн. руб
	120 млн. руб. – микропредприятия	

Компания считается малой при условии, что доля участия в ее уставном капитале других организаций максимум 49 процентов. Лимит выручки для микропредприятий составляет 120 млн. руб. Для малых компаний — 800 млн. руб. Эти новые лимиты предусмотрены в Постановлении Правительства Р.Ф. от 13.07.2015 № 702.

С 30 июня 2015 увеличился срок, в течение которого компания, превысившая лимиты по выручке и численности работников, все равно считается малым или микропредприятием. Раньше этот срок составлял два года, следующих один за другим. Теперь критерии малого предприятия предусматривают трехлетний срок.

Лимит среднесписочной численности сотрудников за прошлый календарный год остался прежним. У микропредприятий штат не может превышать 15 человек. У малых компаний — 100 человек.

Государственная политика в области малого и среднего предпринимательства реализуется через федеральные, региональные и муниципальные программы развития субъектов малого и среднего предпринимательства.

Федеральные программы представлены нормативными актами Правительства РФ. В этих актах определяются перечни мероприятий в области господдержки, как в целом, так и в отношении отдельных субъектов малого и среднего предпринимательства на территории России. Соответственно, региональные программы принимаются в субъектах РФ, а муниципальные — в муниципальных образованиях. Поддержка малого и среднего бизнеса заключается в реализации указанных выше программ органами власти всех уровней.

Цели принципы государственной политики в области развития среднего и малого предпринимательства установлены статьей 6 Федерального закона от 24.07.2007 № 209 ФЗ (ред. от 29.12.2015).

Основными целями государственной политики являются:

- развитие малого и среднего бизнеса, для формирования конкуренции в рыночной экономики России;
- обеспечение благоприятных условий для развития малого и среднего бизнеса;
- обеспечение конкурентоспособности малого и среднего бизнеса;
- оказание содействия в продвижении товаров (работ, услуг), произведенных малыми и средними предприятиями, результатов их интеллектуальной деятельности;
- увеличение количества предпринимателей, малых и средних предприятий;
- обеспечение занятости населения и развитие самозанятости; увеличение доли продукции малого и среднего бизнеса в общем объеме валового внутреннего продукта;
- увеличение доли налогов, уплаченных малым средним бизнесом, в общей сумме налоговых поступлений в бюджет всех уровней.

Наличие развитого сектора малого бизнеса является обязательным условием успешного функционирования национальной экономики. Владельцы малых предприятий составляют основу среднего класса общества, который служит гарантом стабильного развития государства. Именно с преимущественного развития малого и среднего бизнеса осуществлялся экономический рывок в некогда отсталых странах (Испании, Португалии, Греции, Южной Кореи, Тайване). Сегодня во многом за счет небольших предприятий обеспечивается ускоренное развитие экономики Китая. Расчеты показывают, что в этих странах наблюдалась прямая зависимость между динамикой экономического роста и числом малых предприятий, а доля последних в производстве ВВП составляла от 40 до 70%. И лишь на более поздних стадиях подъема крупные предприятия начинали играть значимую роль в экономическом развитии, принимая эстафету у малого и среднего бизнеса.

Малый бизнес проник во все сферы производства, обслуживания, сервиса, науки и стал неотъемлемой частью экономики России. Малые предприятия выполняют ряд важнейших социально-экономических функций, таких, как обеспечение занятости, формирование

конкурентной среды, увеличение налоговой базы, поддержание социальной стабильности, а также могут произвести ряд товаров, заменяющих импортируемые.

Он выполняет важную функцию и в формировании инновационной экономики, инвестируя средства в становление новых направлений науки и техники. В настоящее время перед Российской Федерацией остро стоит задача диверсификации национальной экономики с акцентом на развитие обрабатывающих и высокотехнологичных отраслей. Нынешняя сырьевая ориентация страны приводит к сильной зависимости отечественного хозяйства от мировой конъюнктуры цен, не позволяя тем самым рассчитывать на планомерный рост в будущем. Создание развитого сектора малого бизнеса приведет к увеличению числа наукоемких предприятий, укрепит инновационный вектор развития российской экономики, будет способствовать структурной перестройке народного хозяйства.

По данным Минэкономразвития удельный вес малого и среднего предпринимательства Алтайского края в общероссийском объеме составляет 1,75%. По удельному весу количества субъектов малого и среднего бизнеса Алтайский край занимает 17 место среди регионов России.

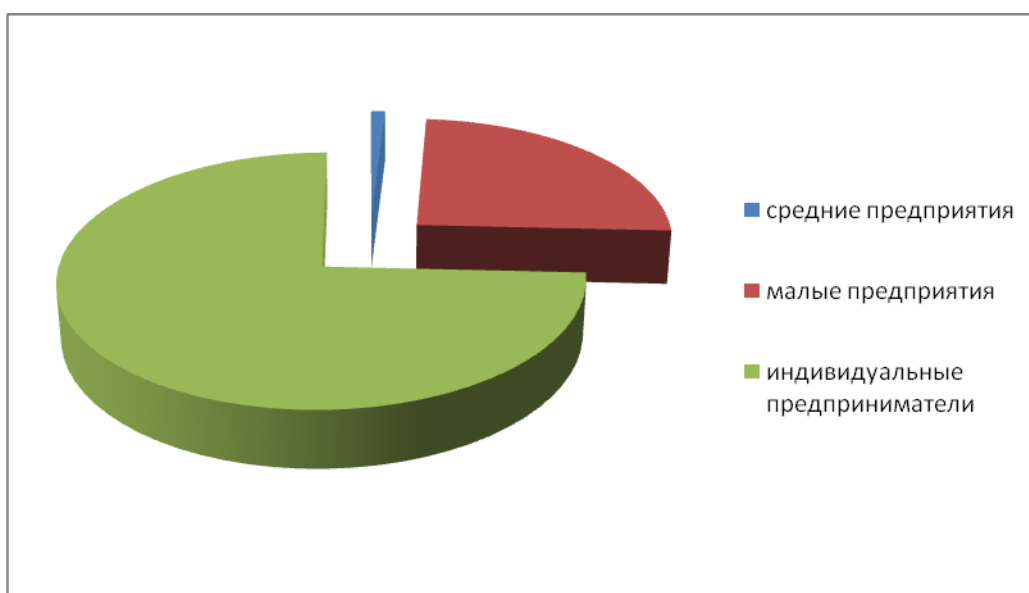


Рис. Удельный вес малого и среднего предпринимательства

По данным органов статистики количество субъектов, занятых в секторе малого и среднего бизнеса Алтайского края, на конец 2015 года составляет 41180 единиц (5056 – средние предприятия, 17300 – малые и микропредприятия, 29721 – индивидуальные предприниматели).

Доля занятых в сфере предпринимательства от общей численности занятых в экономике края составляет 41 %. Доля оборота малых и средних предприятий составляет 43% от общего оборота организаций края. По итогам 2015 года оборот малых и средних предприятий составил 12585,3 млн. рублей или 130 % к уровню 2012 года. В целом по России темпы роста оборота малых предприятий составляют 125,6% .

Льготы для малого предпринимательства

1. Упрощенная работа с кассой. И малые компании, и индивидуальные предприниматели вправе не устанавливать лимит наличных в кассе (п. 2 Указания Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У). То есть хранить в ней любое количество денег в течение какого угодно времени.

Поэтому, если после вступления в силу Закона № 156-ФЗ вы обнаружили, что входите в категорию малых предприятий, можно отказаться от лимита остатка по кассе. Для этого

издайте приказ об отказе от лимита. Просто так перестать соблюдать лимит рискованно. На проверке налоговики могут решить, что прежний лимит все еще действует. А за его превышение компании грозит штраф — до 50 000 руб. (ст. 15.1 КоАП РФ).

2. Упрощенный бухучет. Малые компании вправе вести бухгалтерский учет в упрощенном порядке.

3. Сокращенные сроки неналоговых проверок. Выездные неналоговые проверки в малых компаниях должны проходить по сокращенным срокам. Речь о пожарных и трудовых ревизиях. Проверять малое предприятие любые контролирующие организации вправе не более 50 часов в год, а микропредприятия — максимум 15 часов в год (ст. 13 Федерального закона от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ).

Часы проверок суммируются независимо от того, сколько ведомств проверяло компанию. Если малое предприятие в течение одного календарного года проверяла, скажем, трудинспекция и срок проверки превысил 50 часов, больше плановых проверок не будет.

На внеплановые проверки правило о сокращенных сроках не распространяется. Для таких ревизий действует общее ограничение — 20 рабочих дней на каждую (ч. 1 ст. 13 Закона № 294-ФЗ).

С 1 января 2016 года по 31 декабря 2018 года у малого бизнеса будут надзорные каникулы.

В этот период запрещены практически все плановые неналоговые проверки малых предприятий. (Федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 246-ФЗ). Все следующие три года малый бизнес не вправе проверять пожарные и трудовые инспекции, санэпидемстанции, учреждения местного самоуправления, миграционная служба и др.

Перестанут проверять, есть ли у компании лицензии. Выгодная поправка распространяется и на действующие, и на вновь созданные малые компании.

Но есть исключения.

Во-первых, плановые неналоговые проверки будут возможны в отношении компаний и предпринимателей, работающих в сфере здравоохранения, образования (ч. 9 ст. 9 Закона № 294-ФЗ). Будут проверять по плану качество работы аудиторских организаций, лицензии управляющих компаний многоквартирных домов. Проверки пожарной, промышленной и экологической безопасности оставили для тех, чья работа связана с повышенной опасностью. Это производственные объекты I и II класса опасности, негативно действующие на экологию объекты I и II категории и т. д. (ч. 6 ст. 26.1 Закона № 294-ФЗ).

Во-вторых, останутся внеплановые проверки. Например, если работник пожалуется в инспекцию по труду, компанию ждет внеплановая проверка.

Налоговые проверки, ревизии ПФР и ФСС РФ, контроль банков за сомнительными операциями под запрет не попадают (ч. 3 ст. 1 Закона № 294-ФЗ).

4. Срочные трудовые договоры. Малая компания имеет право заключать со всеми своими сотрудниками срочные трудовые договоры на период до пяти лет. Даже если нет специального основания, чтобы подписывать срочный договор (временная работа до двух месяцев, исполнение обязанностей отсутствующего сотрудника и т. п.). Но есть два ограничения. Во-первых, численность работников малой компании не должна превышать 35 человек. А в сфере розничной торговли и бытового обслуживания — 20 человек. Во-вторых, для срочного договора необходимо согласие сотрудника (ст. 59 ТК РФ).

Индивидуальный предприниматель как субъект малого бизнеса

Индивидуальный предприниматель — это физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность и зарегистрированное в установленном законодательством порядке.

Вести предпринимательскую деятельность самостоятельно и в качестве ИП может физическое лицо, достигшие по законодательству РФ полной дееспособности, то есть способности своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (ст. 21 ГК РФ).

Если вы решили начать свой бизнес, то первым официальным шагом будет государственная регистрация в налоговой инспекции по месту нахождения юридического лица (юридического адреса), либо по месту регистрации (месту прописки) физического лица – индивидуального предпринимателя.

Согласно Федеральному закону от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц индивидуальных предпринимателей».

Таблица. Порядок регистрации индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.

Государственная регистрация создаваемого юридического лица	
Документы для представления в регистрирующий орган юридическими лицами при их создании	Заявление о государственной регистрации (заверенное нотариально)
	Решение (протокол) о создании юридического лица
	Учредительные документы юридического лица (2 экз.)
	Выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения, если учредитель – иностранное юридическое лицо
	Документ об уплате государственной пошлины (4000 руб.)
Государственная регистрация физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей	
Документы для представления в регистрирующий орган физическими лицами	Заявление о государственной регистрации индивидуального предпринимателя
	Копия паспорта для гражданина РФ
	Документ об уплате государственной пошлины (800 руб.)

Таблица. Наиболее распространенные на сегодняшний день – открытие ИП и открытие ООО.

Преимущества	
ИП	ООО
<ul style="list-style-type: none"> – более простой порядок регистрации и прекращения деятельности; – меньше затраты при регистрации (госпошлина 800 руб.); – штрафы за административные правонарушения в 10 раз ниже; – ИП не обязан вести бухгалтерский учёт и сдавать бухгалтерскую отчётность; – освобождены от уплаты налога на нежилое недвижимое имущество, используемое для предпринимательской деятельности при спецрежимах (УСН, ЕНВД); – все деньги, полученные от предпринимательской деятельности после уплаты налогов, являются собственностью предпринимателя 	<ul style="list-style-type: none"> – участники общества несут солидарную ответственность по обязательствам общества в размерах принадлежащих им долей; – для ООО установлен минимальный размер уставного капитала – 10000 руб.; – юридическое лицо имеет возможность осуществлять больше видов деятельности, в т.ч. в сферах банковской, страховой деятельности, розничной торговли и поставки алкогольной и спиртосодержащей продукции, предоставления телематических услуг, поставке электроэнергии; – доверенность, выданная от имени юридического лица, не требует нотариального заверения; – место государственной регистрации ООО зависит от местонахождения юридического адреса; – создать ООО могут не только физические лица, но и юридические, включая

	иностранцы
Недостатки	
ИП	ООО
<ul style="list-style-type: none"> – согласно ст. 24 ГК РФ гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание; – действующее законодательство запрещает ИП заниматься отдельными видами деятельности, например, розничной продажей, алкогольной продукции охранной деятельностью, деятельностью ломбардов и др.; – любые действия, совершаемые от имени ИП, производятся на основании выданной нотариальной доверенности; – обязательность уплаты страховых взносов в ПФР даже при отсутствии предпринимательской деятельности; – к участию в тендерах, в ряде случаев, ИП не допускаются 	<ul style="list-style-type: none"> – открытие ООО более затратное в денежном выражении (госпошлина 4000 руб., услуги нотариуса, Уставный капитал, ведение некоторых видов деятельности требует увеличенного размера Уставного капитала); – гораздо больше документов на регистрацию ООО; – сложно закрыть ООО; – сложное ведение бухгалтерского учёта; – для ведения деятельности в другом муниципалитете (регионе) не обходимо открывать обособленное подразделение (филиал, представительство); – чистая прибыль ООО (после уплаты налогов) распределяется между участниками в виде дивидендов и дополнительно облагается НДФЛ по ставке 13%; – штрафы для ООО за административные правонарушения в 10 раз выше и дополнительно налагается штраф на руководителя

Системы налогообложения для ИП и их сравнение

Каждому будущему индивидуальному предпринимателю необходимо знать, сколько налогов платит индивидуальный предприниматель. Количество и размер налогов индивидуального предпринимателя определяется системой налогообложения (налоговым режимом), который индивидуальный предприниматель применяет в своей деятельности.

В зависимости от режима налогообложения, индивидуальный предприниматель может платить один налог в год или оплачивать несколько налоговых платежей каждый месяц.

Отметим, что все налоговые платежи индивидуальных предпринимателей можно разделить на категории. Их четыре:

1. фиксированные платежи индивидуального предпринимателя во внебюджетные фонды («за себя»);

2. налоги и платежи во внебюджетные фонды (отчисления с заработной платы работников);

3. налоги, предусмотренные системой налогообложения, которую применяет индивидуальный предприниматель;

4. налоги и платежи, которые являются дополнительными (зависят от вида предпринимательской деятельности).

Таблица. Размер фиксированных страховых взносов

	2015 г. МРОТ 5965 руб.	2016 г. МРОТ 6204 руб.
ПФ	$5965 \cdot 26\% \cdot 12 = 18610,8$	$6204 \cdot 26\% \cdot 12 = 19356,48$
ФОМС	$5965 \cdot 5,1\% \cdot 12 = 3650,58$	$6204 \cdot 5,1\% \cdot 12 = 3796,85$

Итого	22261,38	23153,33
-------	----------	----------

Страховые взносы во внебюджетные фонды индивидуальный предприниматель платит вне зависимости от системы налогообложения. Они являются фиксированными. В случае если у индивидуального предпринимателя нет наемных работников, то он совершает фиксированные платежи во внебюджетные фонды только «за себя». В 2016 году установлен следующий размер фиксированных страховых взносов за 12 месяцев:

Взнос в Пенсионный фонд России (ПФР) — 19356-48 рублей. Взнос в Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) — 3796-85 рублей.

Всего за 2016 год индивидуальный предприниматель должен оплатить во внебюджетные фонды взносы на сумму 23153-33 рубля.

Фиксированный страховой взнос в ПФР в размере 1% с дохода, превышающего 300 000 рублей. В новом письме от 07.12.15 № 03-11-09/71357 Минфина сказано: порядок расчета страховых взносов для индивидуальных предпринимателей закреплён в статье 14 Федерального закона от 24.07.09 № 212-ФЗ «О страховых взносах» (далее — Закон № 212-ФЗ). Данная норма предусматривает дифференцированный размер платежа, который зависит от годового дохода ИП. А именно:

- если доходы за год не превысят 300 000 руб., то сумма платежа в 2015 году: в ПФР — 18 610,80 руб., в ФОМС — 3 650,58 рублей.
- если годовой доход выше 300 000 руб., то необходимо дополнительно заплатить в ПФР 1% от суммы доходов, превышающей указанную величину. Но при этом данный платеж не может превышать установленный максимальный размер взносов (подп. 2 п. 1.1 ст. 14 Закона от 24.07.09 № 212-ФЗ).

Таким образом, в обоих случаях установлен фиксированный размер минимальной и максимальной суммы страхового взноса. Следовательно, платеж, перечисленный в ПФР в связи с превышением лимита годового дохода, также считается фиксированным размером взносов.

Учитывая изложенное, представители Минфина делают вывод: индивидуальные предприниматели на УСН и ЕНВД, не производящие выплаты физическим лицам, вправе уменьшать сумму налога, в том числе, на платеж в размере 1% с дохода, превышающего 300 тыс. рублей.

Нанимая работников, индивидуальный предприниматель берет на себя дополнительные обязательства и расходы, а именно:

- ИП исчисляет (и удерживает) НДФЛ (с доходов, выплачиваемых работникам своей организации) в размере 13% в качестве налогового агента;
- ИП вносит платежи во внебюджетные фонды ежемесячно за работников, рассчитывая их, исходя из зарплаты наемных работников.

Как уже упоминалось ранее, ответ на вопрос о том, сколько налогов платит индивидуальный предприниматель, во многом зависит от выбранного им режима налогообложения.

Для индивидуальных предпринимателей законодательством РФ предусмотрено пять налоговых режимов — четыре специальных и один общий:

1. ОСН или Общая система налогообложения.
2. ЕНВД или Единый налог на вмененный доход.
3. ПСН или Патентная система налогообложения.
4. УСН или Упрощенная система налогообложения.
5. ЕСХН или Единый сельскохозяйственный налог.

Рассмотрим более подробно, сколько налогов платит индивидуальный предприниматель на каждой из вышеперечисленных систем налогообложения.

Общая система налогообложения для индивидуальных предпринимателей предусматривает уплату всех налогов и взносов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Исключением может стать предприниматель, который был освобожден от уплаты некоторых платежей налоговым органом.

Обязательными для уплаты, при использовании Общей системы налогообложения (в зависимости от вида деятельности), являются следующие платежи (налоги и пошлины):

- налог на добавленную стоимость (НДС);
- налог на имущество;
- налог на ведение игорного бизнеса;
- налог на добычу полезных ископаемых;
- акцизный налог;
- земельный налог;
- транспортный налог;
- водный налог;
- государственные пошлины;
- таможенные пошлины.

Общая система налогообложения для индивидуальных предпринимателей предполагает занятие определенными видами бизнеса. Большая часть предпринимателей уплачивает те налоги, которые относятся к их виду деятельности. Как правило, индивидуальный предприниматель, находясь на Общей системе налогообложения, уплачивает страховые взносы, НДС и НДФЛ.

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) носит добровольный характер. Размер данного налога определяется по специальной формуле. Для расчета суммы налога ЕНВД берется величина базовой доходности индивидуального предпринимателя, которую устанавливает орган власти субъекта РФ. В формулу расчета налога входят также коэффициенты, отражающие специфику работы индивидуального предпринимателя.

Единый налог на вмененный доход подходит предпринимателям, которые имеют постоянный и стабильный доход.

ЕНВД регламентируется нормативно-правовыми актами РФ. Действие системы ЕНВД распространяется на некоторых, предусмотренных законом территориях.

Данная система налогообложения характеризуется отсутствием таких налоговых платежей, как:

- НДС;
- Налог на прибыль;
- Налог на имущество

Эти налоговые платежи заменены на ЕНВД — Единый налог на вмененный доход. Индивидуальный предприниматель может находиться на системе ЕНВД, если его деятельность подпадает под эту систему налогообложения.

Патентная система налогообложения, этот режим налогообложения предусматривает уплату фиксированного налога индивидуальным предпринимателем. ИП оплачивает стоимость патента на оказание услуг (на определенный период времени).

Стоимость патента и перечень видов деятельности, которые подпадают под действие ПСН, устанавливают органы власти субъекта РФ.

Кроме того, в 2016 году в отношении индивидуального предпринимателя, зарегистрированных впервые, перешедших на патентную систему и осуществляющих производственную, социальную, научную деятельность или деятельность в сфере бытовых услуг, могут распространяться налоговые каникулы. Также как и в отношении УСН решения о введении каникул принимают региональные власти. Они же определяют перечень видов деятельности, подпадающих под льготное налогообложение.

Упрощенная система налогообложения или УСН — наиболее популярная среди представителей малого бизнеса система налогообложения. Она предусматривает уплату одного налога один раз в год.

Индивидуальный предприниматель вправе сам выбирать объект налогообложения:

1.доходы (ставка по налогу — 6%);

Стоит отметить, что в соответствии с подписанным главой государства федеральным законом от 13.07.2015 № 232-ФЗ «О внесении изменений в ст. 12 части I и часть II Налогового кодекса» изменения коснутся ставок УСН. Так, региональное правительство вправе утвердить соответствующий закон субъекта Федерации и установить ставку от 6% до 1% для различных налогоплательщиков. Т.е. регулирование ставок теперь возможно на региональном уровне, и некоторые регионы уже уменьшили эти ставки.

2.доходы, уменьшенные на величину расходов (ставка по налогу — 15%).

Налог индивидуального предпринимателя в этом случае является налогом на прибыль. Субъекты Федерации могут устанавливать пониженные ставки (но не ниже 5%) для различных групп налогоплательщиков и/или видов деятельности.

УСН действует без ограничений на всей территории РФ.

Правила применения Упрощенной системы налогообложения изложены в НК РФ (глава 26.2)

Переход индивидуального предпринимателя на УСН является свободным. Предприниматель может подать соответствующее заявление в налоговый орган.

Преимущества УСН:

- освобождение от уплаты НДС;
- освобождение от уплаты налога на прибыль;
- освобождение от уплаты налога на имущество.

При использовании Упрощенной системы налогообложения индивидуальный предприниматель уплачивает страховые взносы и некоторые налоги, предусмотренные данным режимом.

Кассовые операции и бухгалтерская отчетность ведутся предпринимателем в соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

Единый сельскохозяйственный налог, для ИП, которые занимаются сельским хозяйством, законом предусмотрена система ЕСХН. В частности, на данной системы налогообложения находятся предприниматели, которые занимаются переработкой и производством сельскохозяйственной продукции (товаров).

Переход на ЕСХН с других систем налогообложения возможен по желанию предпринимателя. Индивидуальный предприниматель также имеет возможность перейти с ЕСХН на другую систему налогообложения.

Налог ЕСХН рассчитывается исходя из результатов хозяйственной деятельности ИП (за налоговый период). Индивидуальный предприниматель, находясь на этой системе налогообложения, уплачивает взносы в счет пенсионного страхования.

Таблица. Сравнение систем налогообложения

Общая система	УСН «доходы»	УСН «доходы минус расходы»	ЕНВД
Ограничения для применения			
Нет ограничений.	Нужно следить, чтобы компания не превысила лимиты: — по доходам, на 2016 год запланировано, что это 79 740 000 руб.; — по остаточной стоимости основных средств — 100 млн руб.; — по средней численности работников — не более 100, и др.		Нужно следить, чтобы компания не превысила лимиты: — по доле других организаций в уставном капитале — 49 процентов; — по средней численности работников — не более 100, и др.
Основные налоги, которые платит компания			

НДС (18% или 10%). Налог на прибыль (20%). Налог на имущество (максимум 2,2%, с кадастровой стоимости максимум 2%).	Налог с доходов (от 1% до 6% в зависимости от региона). Налог на имущество с объектов, облагаемых налогом по кадастровой стоимости (максимум 2%). В основном это торговые центры и офисы.	Налог с разницы между доходами и расходами (от 5 до 15% в зависимости от региона). Налог на имущество с объектов, облагаемых налогом по кадастровой стоимости (максимум 2%). Это торговые центры и офисы.	ЕНВД с базовой доходности (от 7,5% до 15% в зависимости от региона). Налог на имущество с основных средств, облагаемых налогом по кадастровой стоимости (максимум 2%). В основном это торговые центры и офисы.
Налоги, которые платить не нужно			
—	НДС. Налог на прибыль. Налог на имущество по объектам, которые облагаются налогом по балансовой стоимости.	НДС. Налог на прибыль. Налог на имущество по объектам, которые облагаются налогом по балансовой стоимости.	НДС. Налог на имущество по объектам, которые облагаются налогом по балансовой стоимости.
Списание расходов в налоговом учете			
Да.	Нет.	Можно учесть только расходы, перечисленные в закрытом перечне.	Нет.
Ведение регистров налогового учета			
По НДС — книгу продаж и книгу покупок. По налогу на прибыль — регистры, утвержденные в учетной политике компании.	Книга учета доходов и расходов.	Книга учета доходов и расходов.	Обязательные регистры учета не установлены.
Периодичность сдачи декларации			
Как правило, ежеквартально.	По упрощенке — ежегодно. По налогу на имущество —	По упрощенке — ежегодно. По налогу	Ежеквартально.

По налогу на прибыль некоторые компании отчитываются ежемесячно.	ежеквартально.	на имущество — ежеквартально.	
Формат сдачи налоговой отчетности			
По НДС — в электронном формате через спецоператора. По другим налогам электронные декларации нужно сдавать, если численность работников превышает 100 человек.	В электронной форме или на бумаге, так как численность работников у компании на спецрежиме не превышает 100 человек.	В электронной форме или на бумаге, так как численность работников у компании на спецрежиме не превышает 100 человек.	В электронной форме или на бумаге, так как численность работников у компании на спецрежиме не превышает 100 человек.
Страховые взносы			
По общим тарифам — 30 %	Компании на упрощенке с определенными видами деятельности могут платить страховые взносы по ставке 20 % (п. 8 ч. 1, ч. 3.4 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ). Остальные компании платят страховые взносы по основному тарифу — 30 %	Компании на упрощенке с определенными видами деятельности могут платить страховые взносы по ставке 20 % Остальные компании платят страховые взносы по основному тарифу — 30 %	По общим тарифам — 30%.
Применение ККТ			
Да.	Да.	Да.	Можно не применять контрольно-кассовую технику при розничной торговле, если компания по просьбе покупателя выдает товарный чек или другой документ, подтверждающий оплату товаров (п. 2.1 ст. 2 Федерального закона от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ). Однако эту льготу могут отменить.
Обязанность ведения бухгалтерского учета			

Да.	Да.	Да.	Да.
С каким режимом налогообложения можно совмещать			
С ЕНВД	С ЕНВД	С ЕНВД	С общей системой налогообложения или упрощенкой.
Добровольный переход на другой налоговый режим среди года			
Можно перейти на ЕНВД.	Сменить упрощенку на другой режим можно только с начала года. Исключение — компания переводит на вмененку отдельный вид деятельности, а по остальным применяет упрощенку (письмо ФНС России от 19 сентября 2014 г. № ГД-4-3/19079).	Нет.	

Преимущества УСН и ЕНВД

1. Меньше налогов и низкие ставки налога. На УСН и ЕНВД компании освобождены от основных налогов — НДС и налога на прибыль. Из-за этого возможны сложности с покупателями. Но это компенсируется тем, что ставки с доходов гораздо ниже, чем с доходов на общей системе.

Так, общая ставка налога на упрощенке с объектом «доходы» — 6%. Но с 2016 года региональные власти могут снижать ставки налога до 1 процента. С объектом «доходы минус расходы» похожая история — основная ставка составляет 15 процентов. Но в регионах могут действовать пониженные ставки — от 5 до 15% (п. 1, 2 ст. 346.20 НК РФ).

Для ЕНВД ставки налога составляют от 7,5 до 15 % от вмененного дохода (ст. 346.31 НК РФ). Конкретный размер ставки устанавливают местные власти. Кроме того, сумма налога зависит от корректирующего коэффициента базовой доходности К₂. Его тоже определяют в местных законах. Значение этого коэффициента может зависеть от ассортимента товаров компании, сезонности и т. д. Налог снизится, если корректирующий коэффициент меньше 1.

Кроме того, компании на спецрежимах не платят налог на имущество. Исключение — недвижимость, которая облагается налогом по кадастровой стоимости.

2. Льготные тарифы по взносам. Некоторые компании на УСН вправе платить взносы по ставке 20 процентов. Пониженный тариф действует для определенных видов деятельности. Вы можете найти их в пункте 8 части 1 статьи 58 Федерального закона от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ. Но даже если ваша компания занимается льготной деятельностью, это еще не значит, что можно применять льготный тариф. Нужно, чтобы доход от этой деятельности составлял не менее 70 процентов общей суммы доходов.

3. Меньше отчетности. По налогу на УСН компании отчитываются только один раз по итогам года. На ЕНВД периодичность такая же, как на общей системе — ежеквартально. Но по своей простоте отчетность по ЕНВД не сравнить с отчетностью по налогу на прибыль и гигантской декларацией по НДС.

4. Редкие проверки по налогам. Налоговая служба предпочитает приходить с ревизиями только после тщательного предпроверочного анализа, который показал — у компании есть что проверить и есть что доначислить. Именно поэтому в большинстве случаев инспекторы приходят в компании на общей системе. В общедоступных критериях самостоятельной оценки рисков сказано, что подозрительной является та компания на упрощенке, у которой доходы постоянно балансируют на грани лимита. А на ЕНВД — на грани лимита торговой площади. Так что спецрежимники всегда в конце списка претендентов на выездную проверку.

5. Фиксированная доходность. Компаниям с высокой доходностью часто выгодно применять ЕНВД. Ведь сумма этого налога зависит не от выручки, а от базовой доходности и физических показателей. Например, площади торгового зала. Получит, к примеру, розничная

компания прибыль в 10 млн руб., а ЕНВД все равно заплатит с базовой доходности, а не с фактической выручки.

Выбор объекта на УСН

80 % от доходов и более — при такой доле расходов на упрощенке выгоднее объект «доходы минус расходы». Это при налоговой ставке 15 процентов. Если она ниже, процент другой.

Все компании на упрощенке вправе выбрать выгодный для себя объект налогообложения — «доходы» или «доходы минус расходы». Есть только одно исключение — если вы ведете упрощенную деятельность по договору простого товарищества, то обязательно применять объект «доходы минус расходы» (п. 3 ст. 346.14 НК РФ).

Не выбирайте объект «доходы минус расходы», если заведомо знаете, что будут сложности с подтверждением затрат. Например, если компания закупает товары у предпринимателей, которые зачастую неправильно оформляют первичные документы или затягивают с их выдачей. В этом случае безопаснее платить налог с доходов.

Выбирайте объект «доходы минус расходы», если у вас высокая доля затрат. Рассмотрим, как определить долю затрат, при которой выгодно платить налог на упрощенке с разницы между доходами и расходами. В данном случае нужно учитывать, что налог с доходов компании уменьшают на сумму взносов во внебюджетные фонды, а также пособий. При этом снизить налог можно не более чем в два раза (на 50%). Значит, необходимо сравнить налог с разницы между доходами и расходами и налог с доходов, уменьшенный на сумму взносов.

Пример. При какой доле расходов выгоден объект «доходы минус расходы»

Допустим, что ставка налога по упрощенке для объекта «доходы минус расходы» согласно региональному законодательству составляет 15 процентов. Взносы компания платит по ставке 30 процентов. Пособий нет.

Сначала определим, при каких условиях компания может максимум в два раза снизить налог с доходов. То есть когда сумма взносов составит 50 процентов от суммы налога. Для этого посчитаем оптимальное соотношение между доходами и расходами на оплату труда:

$$(\text{Доходы} \times 6\%) : 2 = \text{Расходы на оплату труда} \times 30\%.$$

Исходя из этого, получаем, что снизить налог в два раза можно, если доля расходов на оплату труда составляет от доходов как минимум 10 процентов ($6\% : 2 : 30\%$).

Определим, какой процент должны составлять расходы в общей сумме доходов, чтобы было выгодно платить налог с объекта «доходы минус расходы». Итак, компания снижает налог с доходов на 50 процентов. Следовательно, фактическая ставка налога составит 3 процента ($6\% : 2$). Долю расходов, при которой выгодна упрощенка с объектом «доходы минус расходы», можно посчитать так.

Оптимальное соотношение:

$$(\text{Доходы} \times 3\%) > (\text{Доходы} - \text{расходы}) \times 15\%.$$

Следовательно, доля расходов равна 80 процентам ($((15\% - 3\%) : 15\%)$). Если расходы компании составляют более 80 процентов от доходов, то выгоднее применять объект «доходы минус расходы». Если расходы меньше этого показателя, то стоит выбрать объект «доходы».

Аналогично можно посчитать оптимальную долю расходов для других ставок налога с объектом «доходы минус расходы». Например, для ставки 10 процентов доля расходов составит 70 процентов ($((10\% - 3\%) : 10\%)$). Если расходы компании меньше 70 процентов от доходов, то выгоднее платить налог с доходов. Допустим, в региональном законе для объекта «доходы минус расходы» установлена ставка 5 процентов. Тогда он выгоден, если расходы компании превышают 40 процентов.

Изучив эти виды налогообложения для индивидуальных предпринимателей, оценив их плюсы и минусы применительно к вашему виду деятельности, вы самостоятельно сможете ответить на вопрос о том, какую систему налогообложения выбрать для индивидуальных предпринимателей.

На сегодняшний день существуют некоторые виды предпринимательской деятельности, подразумевающие уплату дополнительных налогов. Среди таких видов налогов следующие:

- водный налог (за использование водных объектов);
- налог на добычу полезных ископаемых;
- налог за производство (реализацию) подакцизных товаров.

Индивидуальные предприниматели, которые имеют лицензии (специальные разрешения), кроме уплаты налогов должны осуществлять платежи за пользование недрами, оплачивать сборы за пользование объектами водных биологических ресурсов и объектами животного мира.

Индивидуальный предприниматель оплачивает дополнительные налоги вне зависимости от системы налогообложения, на которой он находится.

До 1 января 2015 года индивидуальные предприниматели, применяющие специальные режимы налогообложения, были освобождены от уплаты налога на имущество. С 1 января 2015 такая обязанность у них появилась.

В абзац 1 пункта 3 статьи 346.11 НК РФ вносится уточнение, что предприниматели не платят налог на имущество кроме случаев, когда их имущество включено в кадастровый список региона.

Таким образом, если индивидуальный предприниматель владеет имуществом, включенным в перечень объектов недвижимого имущества, в отношении которых налоговая база определяется как кадастровая стоимость, и использует его в предпринимательской деятельности, он обязан уплачивать налог на имущество, независимо от того, какую систему налогообложения он применяет.

Перечень объектов недвижимого имущества, в отношении которых налоговая база определена, как кадастровая стоимость, должен быть размещен на официальном сайте ФНС или на официальном сайте субъекта РФ. Ответственность за это возложена на уполномоченные органы исполнительной власти субъектов РФ, согласно п.7ст.378.2 НК РФ.

Какие объекты могут входить в этот перечень:

- административно-деловые центры;
- торговые центры;
- отдельные помещения в административно-деловых и торговых центрах;
- нежилые помещения, назначение которых, в соответствии с кадастровыми паспортами объектов недвижимости или документами технического учета объектов недвижимости, предусматривает размещение офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания либо которые фактически используются для размещения офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания.

Индивидуальный предприниматель уплачивают налог на землю, так же как и физические лица на основании налогового уведомления. Налоговый орган направляет налогоплательщику уведомление в срок не позднее 30 дней до наступления срока платежа. В уведомлении должен быть указан расчет налоговой базы, размер налога, подлежащего уплате, срок его уплаты.

Если по каким-то причинам Вы не получили такое уведомление, обратитесь в инспекцию лично, чтобы не пропустить срок уплаты. Срок уплаты до 1.10, исключения составляют Москва и Санкт-Петербург, власти которых вправе сами устанавливать срок и порядок оплаты налога на землю.

Список используемых источников

1. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ (С изменениями на 29 декабря 2015) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

2. Постановление Правительства Р.Ф.от 13.07.2015 № 702 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства»
3. Федеральный закон от 29.06.2015 № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (с изменениями на 29 декабря 2015 года)
4. Закон Алтайского края от 17.11.2008 N 110-ЗС (ред. от 05.09.2011) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Алтайском крае" (принят Постановлением АКЗС от 10.11.2008 N 805)
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» (в действ. редакции).
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению
7. Левгерова Е.В., Ивакина И.И. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для студентов средних и высших профессиональных учебных заведений специальности "Экономика и бухгалтерский учет" очной и заочной форм обучения/Е.В. Левгерова, И.И. Ивакина.- Красноярск:СибГТУ,2014.-128с.
8. Федеральный закон «О страховых взносах в пенсионный фонд Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» от 24.07.09 № 212-ФЗ
9. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ (в действ. ред.).

ii)

Приложение 1

Бухгалтерский баланс		на _____ 20 ____ г.		Форма по ОКУД 0710001	
		Дата (число, месяц, год)		ИНН _____	
Организация _____		по ОКПО _____		по ОКВЭД _____	
Идентификационный номер налогоплательщика _____		ИНН _____		по ОКВЭД _____	
Вид экономической деятельности _____		по ОКВЭД _____		ОКОПФ/ОКФС _____	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____		по ОКЕИ _____		384 (385)	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____		по ОКЕИ _____		384 (385)	
Местонахождение (адрес) _____					

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20 ____ г. ³	На 31 декабря 20 ____ г. ⁴	На 31 декабря 20 ____ г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			

	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты			
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II			
	БАЛАНС			

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На _____ 20 ____ г. ³	На 31 декабря 20 ____ г. ⁴	На 31 декабря 20 ____ г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	() ⁷	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	Итого по разделу III			
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			

	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Заемные средства			
	Кредиторская задолженность			
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V			
	БАЛАНС			

Руководител _____
 (подпись) (расшифровка
 подписи)

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.

2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

Приложение 2

Классификация счетов по назначению и структуре

