

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА С.П. КОРОЛЕВА»
(САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ)

И.В. ГОМАН, Е.С. ПОДБОРНОВА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ И АУДИТ ПРЕДПРИЯТИЯ

Рекомендовано редакционно-издательским советом федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева» в качестве учебного пособия для студентов, обучающихся по основной образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

САМАРА
Издательство Самарского университета
2018

УДК 657(075)
ББК 65.05я7
Г640

Рецензенты: д-р экон. наук, проф. Б. Я. Татарских;
д-р пед. наук, доц. В. А. Зимин

Гоман, Игорь Вячеславович

Г640 Бухгалтерский учет, налогообложение и аудит предприятия:
учеб. пособие / *И.В. Гоман, Е.С. Подборнова.* – Самара: Изд-во
Самарского университета, 2018. – 80 с.

ISBN 978-5-7883-1334-4

Учебное пособие включает три раздела: «Бухгалтерский учет», «Налогообложение» и «Аудит предприятия». Предлагаемое учебное пособие может быть использовано студентами и преподавателями при подготовке и проведении семинарских занятий и лекций по курсам «Бухгалтерский учет», «Налогообложение корпораций» и «Аудит», при подготовке к экзаменам и зачетам, написании контрольных работ и иных формах проверки знаний.

Предназначено для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика.

Подготовлено на кафедре экономики инноваций.

УДК 657(075)
ББК 65.05я7

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	4
1. Бухгалтерский учет.....	5
1.1. Теоретические основы бухгалтерского учета.....	5
1.2. Учет долгосрочных инвестиций и источников их финансирования. Учет основных средств и нематериальных активов.....	8
1.3. Учет материальных производственных запасов.....	11
1.4. Учет расчетов с персоналом по оплате труда. Учет текущих обязательств и расчетов.....	14
1.5. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости. Учет готовой продукции и ее реализации.....	19
1.6. Учет денежных средств.....	24
1.7. Учет финансовых результатов и использование прибыли. Учет капитала организации.....	25
1.8. Учет финансовых вложений. Учет расчетов по кредитам и займам.....	27
2. Налогообложение.....	30
2.1. Эволюция налоговой системы.....	30
2.2. Основы налогового законодательства Российской Федерации.....	30
2.3. Федеральные налоги и сборы.....	33
2.4. Региональные и местные налоги и сборы.....	49
2.5. Таможенные пошлины.....	56
2.6. Специальные налоговые режимы.....	59
3. Аудит.....	64
3.1. Аудиторская деятельность: понятие, цели, задачи.....	64
3.2. Организация аудиторской проверки.....	65
3.3. Аудит общих документов.....	66
3.4. Аудиторская проверка учета внеоборотных активов.....	67
3.5. Аудиторская проверка учета оборотных активов.....	69
3.6. Аудит расчетных и кредитных операций.....	71
3.7. Аудиторская проверка учета финансовых результатов и бухгалтерской отчетности.....	74
4. Библиографический список.....	76

ВВЕДЕНИЕ

Целью данного учебного пособия является формирование у студентов целостного представления:

- о концептуальных основах бухгалтерского учета;
- о налоговой системе РФ и восприятии ее как инструмента реализации бюджетно-налоговой и социально-экономической политики РФ,
- о правилах проведения расчетов налоговых обязательств и принятия на этой основе управленческих решений
- об организации аудиторской деятельности, технике проведения аудиторских проверок.

В рамках учебного пособия изучаются: действующая нормативно-правовая база по бухгалтерскому, налоговому учету и аудиторской деятельности, основные источники информации и основные приемы и методы финансового и налогового учета и отчетности, методы организации и технологию проведения аудиторских проверок.

Учебное пособие нацелено на овладение всеми обозначенными компетенциями, знаниями, навыками и умениями. В результате студент должен быть способным: анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, владеть методами ведения бухгалтерского и налогового учета, составления налоговой отчетности и расчета налоговых обязательств хозяйствующих субъектов, грамотно выражать и обосновывать свою позицию в процессе применения норм гражданского, налогового, бюджетного и таможенного законодательства в различных сферах деятельности, владеть методами проведения процедур сбора аудиторских доказательств, организации аудита отдельных разделов бухгалтерского учета и составления аудиторских заключений по деятельности хозяйствующих субъектов

1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

1. 1. Теоретические основы бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет – формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются: факты хозяйственной жизни; активы; обязательства; источники финансирования его деятельности; доходы; расходы; иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

Функциями бухгалтерского учета являются

- формирование полной и достоверной информации и информационное обеспечение заинтересованных пользователей;
- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственной деятельности;
- выявление резервов дальнейшего развития организации;
- функция обратной связи;
- аналитическая функция.

Предмет бухгалтерского учета – отражение состояния и движения активов, источников их образования и результатов хозяйственной деятельности.

Имущество организации можно разделить по составу и назначению на внеоборотные и оборотные активы.

К **внеоборотным активам** организации относятся нематериальные активы (исключительные права, патенты, деловая репутация); основные средства (земельные участки, здания, машины, оборудование); незавершенное строительство, а также долгосрочные финансовые вложения организации в дочерние, зависимые и другие общества и займы, предоставленные другим организациям на срок свыше 12 месяцев. **Оборотные активы** – это запасы сырья и материалов; готовая продукция и товары; денежные средства в кассе, на расчетных и других счетах; а также краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги; займы, предоставленные организациям на срок до 12 месяцев и обязательства.

По источникам средств, формирующих имущество, его можно разделить также на две большие группы: имущество, приобретенное или созданное за счет собственных средств, и, соответственно, – за счет заемных средств.

Собственные средства организации (ее капитал) складываются из уставного, резервного, добавочного капиталов, а также нераспределенной прибыли. **К заемным средствам** относятся займы и кредиты банков, как краткосрочные, так и долгосрочные и кредиторская задолженность организации.

К объектам бухгалтерского учета относятся и хозяйственные операции организации, т.е. действия или факты, вызывающие изменения как в составе самого имущества, так и его источников.

Изменения, вызываемые хозяйственными операциями, могут возникнуть в составе самого имущества или в составе источников средств, формирующих имущество. При этом изменения могут как увеличивать, так и уменьшать стоимость имущества и его источников.

1. Операции первого типа вызывают изменения только в активе баланса: одна его статья увеличивается, другая - уменьшается на сумму хозяйственной операции, т.е. видоизменяется состав хозяйственных средств, их размещение. Итог баланса при этом не изменяется.

2. Второй тип хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни) вызывает изменения только в пассиве баланса: одна его статья увеличивается, другая - уменьшается, т.е. видоизменяются источники средств. Итог баланса не изменяется.

3. Третий тип хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни) вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону увеличения его статей. Итог баланса также увеличивается на сумму хозяйственной операции по активу и пассиву.

4. Четвертый тип хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни) вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону уменьшения. Итог баланса также уменьшается на сумму хозяйственной операции.

Метод бухгалтерского учета представляет собой совокупность специфических приемов и способов для раскрытия и изучения предмета. К указанной совокупности относятся: документация, оценка, инвентаризация, калькуляция, счета и двойная запись, бухгалтерский баланс и отчетность.

1. Документация – это процесс оформления хозяйственных операций, проводимых организацией, определенными документами, которые будут служить первичными учетными документами для ведения бухгалтерского учета.

2. Оценка представляет собой способ денежного измерения имущества организации, его источников и обязательств.

3. Инвентаризация – это процесс сопоставления фактического наличия имущества и обязательств организации с данными системного бухгалтерского учета.

4. Калькулирование – это процесс исчисления в денежном выражении затрат на производство и реализацию продукции, работ, услуг.

5. Счета

Счет представляет собой модель формирования текущей информации об имуществе, его источниках, обязательствах и хозяйственных операциях организации. Информация, формируемая на счетах бухгалтерского учета, обобщается и переносится в регистры, а затем в бухгалтерскую отчетность. Совокупность бухгалтерских счетов можно разделить по их экономическому содержанию и назначению на две большие группы.

Активные счета предназначаются для отражения информации об имуществе организации и отвлеченных средствах в виде дебиторской задолженности, а счета пассивные отражают информацию об источниках имущества и привлеченных средствах в виде кредиторской задолженности. Информация на счетах собирается за месяц, после чего они закрываются и открываются заново в следующем месяце.

Сальдо конечное в активных счетах может быть исключительно дебетовым и его можно определить расчетным путем (рис. 1.1).



Рис. 1.1. Формирование конечного сальдо активного счета

Сальдо конечное в пассивных счетах может быть только кредитовым. Порядок его определения показан на рис. 1.2.



Рис. 1.2. Формирование конечного сальдо пассивного счета

6. **Двойная запись.** Поскольку любая хозяйственная операция касается как самого имущества организации, так и его источников или другого вида имущества, то и запись на счетах производится дважды: по дебету одного счета и кредиту другого в одной и той же сумме.. Взаимосвязанные счета называются корреспондирующими, а сама запись – корреспонденцией счетов или бухгалтерской проводкой.

7. **Оборотная ведомость** имеет удобную стандартную форму и широко применяется в деятельности организаций для обобщения информации об остатках и движении средств по отдельным счетам за месяц. Данные в нее заносятся со счетов бухгалтерского учета, при этом каждому счету соответствует одна строка в оборотной ведомости, иными словами, данные с бухгалтерских счетов "распрямляются" горизонтально.

1.2. Учет долгосрочных инвестиций и источников их финансирования. Учет основных средств и нематериальных активов

Учет вложений во внеоборотные активы ведется на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы". Счет 08 "Вложения во внеоборотные активы" является счетом калькуляционным, по его дебету собираются затраты организации на приобретение, строительство и создание внеоборотных активов, а по кредиту производится списание затрат по завершённым операциям.

Созданные, построенные, модернизированные, реконструированные и приобретенные за плату объекты внеоборотных активов по завершённым капитальным вложениям принимаются к учету по дебету счетов 01 "Основные средства" и 04 "Нематериальные активы".

К основным средствам относится часть имущества организации, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ или оказании услуг, либо для управления органи-

зацией в течение периода, превышающего 12 месяцев или операционного цикла свыше 12 месяцев; не предназначенная для продажи и способная в будущем приносить доход.

Первоначальная стоимость объектов представляет собой величину затрат организации на их приобретение или строительство, без налога на добавленную стоимость. В первоначальную стоимость объекта будут включены, помимо сумм к оплате поставщикам и подрядчикам, затраты на информационные и консультационные услуги, сборы, пошлины, вознаграждения посредникам, проценты за кредит, полученный на строительство основных средств, и прочие расходы.

Первоначальная стоимость объектов основных средств с течением времени уменьшается вследствие их физического и морального старения.

Амортизация как процесс постепенного переноса стоимости основных средств на готовую продукцию, работы и услуги позволяет аккумулировать в денежной выручке организаций средства для замены или восстановления объектов в виде амортизационных отчислений.

Учитывается амортизация на одноименном счете 02 "Амортизация основных средств".

Ежемесячно на сумму амортизационных отчислений дебетуются счета затрат на производство или расходов на продажу, и кредитуются счет 02 "Амортизация основных средств".

Действующими нормативными документами по бухгалтерскому учету определено, что организации могут применять для целей бухгалтерского учета один из нескольких методов начисления амортизации для однородных объектов, закрепив его в приказе по учетной политике:

- линейный способ,
- способ уменьшаемого остатка,
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования,
- пропорционально объему продукции.

Объекты основных средств стоимостью менее 100 000 руб. за единицу могут отражаться в бухгалтерском учете и отчетности в составе МПЗ.

Первоначальная стоимость объектов, скорректированная на величину амортизационных отчислений, представляет собой **остаточную стоимость**.

В процессе эксплуатации основные средства требуют своего восстановления путем проведения ремонтных работ, которые могут носить различный характер и осуществляться в виде текущего, среднего и капитального ремонтов. Ремонтные работы увеличивают сумму затрат на производство или расходов на продажу в том месяце, когда они были произведены.

Поступление и расходование средств, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием объектов основных средств отражаются на счете 91 "Прочие доходы и расходы": по дебету – остаточная стоимость объектов, по кредиту – их продажная стоимость.

К нематериальным активам (НМА) можно отнести активы, которые:

- используются в течение длительного времени, т.е. срок их полезного использования превышает 12 месяцев, и способны в будущем приносить доход;
- не имеют материально-вещественной формы;
- могут быть идентифицированы или выделены (отделены) от иного имущества организации;
- используются в производстве продукции, оказании услуг, выполнении работ или для управленческих нужд;
- имеют надлежаще оформленные документы (патенты, свидетельства, охранные документы и другие) и перепродажа которых не предполагается.

К НМА относятся: произведения науки, литературы, искусства, программы для ЭВМ, изобретения, полезные модели, селекционные достижения, секреты производства (ноу хау) товарные знаки, знаки обслуживания и др.

Первоначальной стоимостью НМА является сумма, равная величине оплаты или кредиторской задолженности, начисленной организацией при приобретении или создании актива и обеспечении условий для его использования. Изменение первоначальной стоимости НМА допускается в случаях переоценки и обесценения.

Стоимость НМА погашается посредством амортизации. Нематериальные активы с определенным сроком полезного использования амортизируются, по НМА с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования НМА организация определяет самостоятельно и ежегодно уточняет.

Остаточной стоимостью НМА будет являться разница между первоначальной стоимостью и величиной начисленной амортизации. В балансе объекты НМА отражаются по остаточной стоимости.

Учет НМА ведется на счете 04 "Нематериальные активы", где собирается информация о наличии и движении НМА, принадлежащих организации на правах собственности.

Амортизация НМА отражается в учете путем накопления сумм на счете 05 "Амортизация нематериальных активов".

Нематериальные активы могут быть проданы, списаны или переданы безвозмездно организацией, внесены в счет вкладов в уставные капиталы. В бухгалтерском учете операции по их списанию отражаются с использованием счета 91 "Прочие доходы и расходы".

1.3. Учет материальных производственных запасов

К материально-производственным запасам (МПЗ) относятся: сырье, материалы, покупные полуфабрикаты, запасные части, топливо, товары, комплектующие изделия, готовая продукция и другие виды запасов. В области учета материально-производственных запасов действует бухгалтерский стандарт ПБУ 5/01 и Методические указания по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, утвержденные приказом Минфина России от 28 декабря 2001 г. № 119и.

При приобретении материально-производственных запасов их можно оценить по фактической себестоимости. Она включает: договорную стоимость запасов, оплату информационных, консультационных и других услуг, таможенные платежи, невозмещаемые налоги, затраты по заготовке и доставке запасов, оплату процентов по заемным средствам для приобретения запасов до принятия их к учету и другие расходы. Если организация выбрала вариант оценки запасов по фактической себестоимости, то учет запасов будет осуществляться непосредственно на счетах запасов: 10 "Материалы", 41 "Товары".

При втором варианте учета кроме счета 10 «Материалы» используются также счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей». При использовании этих счетов покупную стоимость

материалов при их приобретении за плату, согласованную стоимость материалов при их получении от учредителей и т. д., а также все фактические затраты организации на доставку материалов и приведение их в состояние, пригодное для использования, первоначально отражают на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

При фактическом поступлении материалов и их оприходовании на складе на стоимость материалов в оценке по учетной цене делают запись:

Дебет сч. 10 «Материалы»

Кредит сч. 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

В результате на счете 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» поступившие материалы находят отражение по дебету в оценке по фактической себестоимости, а по кредиту в оценке по учетной цене. Сопоставляя дебетовые и кредитовые записи счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» определяют отклонения в стоимости материалов, которые отражают на счетах записью:

Дебет сч. 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей»

Кредит сч. 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей».

Счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», как правило, этой записью закрывается, сальдо он не имеет и в балансе не отражается. При наличии у организации материалов в пути счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» имеет сальдо конечное, которое показывает их стоимость.

При отпуске материалов со склада для использования в производственных целях их стоимость в оценке по учетной цене включается в затраты производства и отражается на счетах производственных затрат записью:

Дебет сч. 20 «Основное производство»

Дебет сч. 23 «Вспомогательные производства»

Дебет сч. 25 «Общепроизводственные расходы»

Дебет сч. 26 «Общехозяйственные расходы»

Дебет сч. 44 «Расходы на продажу»

Кредит сч. 10 «Материалы».

В конце каждого месяца определяют отклонения в стоимости материалов, приходящиеся на израсходованные материалы.

Полученная величина отклонений относится на те счета, на которые отнесена стоимость израсходованных материалов записью:

Дебет сч. 20 «Основное производство

Дебет сч.23 «Вспомогательные производства»

Дебет сч. 25 «Общепроизводственные расходы

Дебет сч. 26 «Общехозяйственные расходы»

Дебет сч. 44 «Расходы на продажу»

Кредит сч. 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей»/

Счет 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей», как правило, имеет сальдо конечное, но в балансе он отдельно не отражается. При составлении баланса сальдо счета 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей» внесистемно (без записей на счетах, без составления бухгалтерских проводок) присоединяется к данным счета 10 «Материалы».

Помимо приобретения за плату материально-производственные запасы могут быть получены безвозмездно, тогда их рыночная стоимость отражается в составе прочих доходов по счету 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы".

У организаций торговли основную массу запасов составляют товары для продажи, которые могут учитываться на счете 41 "Товары" по покупным ценам (без торговой наценки), либо по продажным ценам (с учетом торговой наценки).

Стоимость материально-производственных запасов может отклониться от той стоимости, по которой они были приняты к учету, например, вследствие снижения рыночных цен, потери первоначального качества запасов, физического и морального старения и других факторов. В этой связи организация может образовать резервы для уценки материально-производственных запасов по кредиту счета 14 "Резервы под снижение стоимости материальных ценностей" и дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы".

Стандартами бухгалтерского учета допускается вариативность не только для оценки материально-производственных запасов при постановке их на учет, но и для определения фактической себесто-

имости при списании запасов в производство. Для этого могут применяться следующие методы:

- ФИФО – оценка по себестоимости первых по времени приобретения запасов;
- оценка по средней себестоимости;
- оценка по себестоимости единицы запасов.

Если же материально-производственные запасы продаются сторонним организациям, то их реализация будет осуществляться по рыночным ценам и учитываться на счете 91 "Прочие доходы и расходы". Прочее выбытие материально-производственных запасов в результате порчи, недостачи по результатам инвентаризации, пожара, других чрезвычайных обстоятельств и вследствие других причин относится на материально ответственных лиц по дебету счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям", субсчет 2 "Расчеты по возмещению материального ущерба". В том случае, если нет возможности удержать сумму ущерба с материально ответственных лиц или виновные лица не установлены, списание недостачи и порчи материально-производственных запасов будет сделано по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы".

1.4. Учет расчетов с персоналом по оплате труда. Учет текущих обязательств и расчетов

Учет расчетов с персоналом по оплате труда

Фонд оплаты труда в организациях включает в себя:

- заработную плату по ставкам, расценкам;
- компенсационные выплаты (например, за работу в ночное время, выходные и праздничные дни);
- вознаграждения за выслугу лет;
- премии;
- оплату труда совместителей;
- оплату за непроработанное время (например, за очередной отпуск);
- единовременные выплаты;
- вознаграждения по итогам работы за год;
- компенсации за неиспользованный отпуск;
- материальную помощь;
- др. выплаты.

Организации производят также выплаты социального характера: выходные пособия при увольнении; доплаты работающим пенсионерам; оплата путевок, подписка на газеты и журналы; расходы на обучение и т.д.

Из заработной платы работников могут быть произведены следующие виды удержаний: налог на доходы физических лиц; по причиненному материальному ущербу (за недостачи, хищения, порчу ценностей); для погашения задолженности перед работодателем (по кредитам и займам); для погашения задолженности по обязательствам (за товары, купленные в кредит) и др.

Начисление заработной платы работникам, с одной стороны, увеличивает у организаций себестоимость продукции, работ, услуг. С другой стороны, увеличивается кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда. Эта задолженность гасится два раза в месяц, если выплачивается аванс, путем выдачи денег работникам из кассы или перечислением на их карточки или счета в банках.

Учет расчетов с персоналом по оплате труда ведется на счете 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", по кредиту которого производятся все начисления, а по дебету – удержания из заработной платы и выдача.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Организации, поставляющие товарно-материальные ценности, а также оказывающие услуги по поставке электроэнергии, газа, воды и т.п., носят название поставщиков. Организации, оказывающие услуги по договору строительного подряда, выполнению различного рода ремонтных работ, называются подрядчиками.

Учет расчетов с указанными организациями ведется на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Независимо от времени оплаты за поступившие товары, работы или услуги (до получения ценностей, работ, услуг или после) счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" кредитруется на стоимость принимаемых к учету товаров, работ, услуг, включая услуги по доставке. Принятые организацией товарно-материальные ценности относятся в дебет счетов материалов, сырья, товаров, а услуги по доставке учитываются на счетах производственных запасов, либо затрат на производство или расходов на продажу, исходя из условий договоров и принятой учетной политики.

Оплата акцептованных счетов поставщиков производится по дебету счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

По истечении срока исковой давности, который законодательно установлен в размере 3-х лет, неоплаченная задолженность поставщикам и подрядчикам относится на финансовые результаты деятельности организации в кредит счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы".

Учет расчетов с покупателями и заказчиками

Организации, приобретающие за плату товарно-материальные ценности, работы и услуги, носят название покупателей или заказчиков.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", по дебету которого отражается задолженность за товары, работы и услуги, а по кредиту – погашение задолженности. При расчетах с покупателями организация – поставщик может получить от них авансы или предварительную оплату, суммы которых будут отражены по кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Расчеты по авансам полученным". В дальнейшем эти суммы будут зачтены в счет окончательных расчетов по дебету указанного субсчета.

В бухгалтерском учете у организаций применяется метод определения выручки от реализации товаров, работ, услуг по моменту отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг, т.е. метод начисления. Для целей налогообложения организация может определить в своей учетной политике и кассовый метод, т.е. метод определения выручки от реализации по мере поступления денег за товары, работы, услуги в кассу или на счета в банках. Иными словами, метод начисления предполагает уплату налогов в бюджет до поступления денег от контрагентов по сделкам, а кассовый метод – после поступления денег, в этом случае возникает отсрочка по платежам налогов в бюджет.

В бухгалтерском учете выручка от реализации товаров, работ, услуг методом начисления отражается по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и кредиту счета 90 "Продажи", субсчет 1 "Выручка". При кассовом методе отражения выручки дебетуются счета учета денежных средств 50 "Касса", 51 "Расчетные счета" и др. и кредитуется счет 90 "Продажи", субсчет 1 "Выручка".

В условиях рыночных отношений у организаций, отгрузивших товары, выполнивших работы, оказавших услуги, остается риск неуплаты со стороны своих контрагентов по договорам. В связи с этим у них могут образовываться как сомнительные, так и безнадежные долги. Организация может создать резерв по сомнительным долгам для списания дебиторской задолженности, который учитывается на счете 63 "Резервы по сомнительным долгам". Резерв создается за счет прочих расходов, при этом резервируются суммы по каждому долгу, признанному организацией сомнительным, на основании акта о проведении инвентаризации задолженности. В учете делается запись по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы" и кредиту счета 63 "Резервы по сомнительным долгам".

Суммы безнадежных долгов списываются в уменьшение резерва по истечении срока исковой давности и в учете делаются записи по дебету счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

При отсутствии резерва безнадежная задолженность списывается по истечении срока исковой давности на финансовые результаты в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы".

Сальдо по счету 63 "Резервы по сомнительным долгам" корректирует величину дебиторской задолженности, отражаемую в балансе во II разделе актива.

Учет расчетов с бюджетом

Организации – юридические лица, предприниматели без образования юридического лица и физические лица являются плательщиками в бюджет налогов и сборов. Учет расчетов с бюджетом ведется на счете 68 "Расчеты по налогам и сборам", по кредиту которого производится начисление, а по дебету – погашение задолженности перед бюджетом по налогам и сборам.

По источникам возмещения все налоги, уплачиваемые организациями, можно разделить на три группы:

- налоги, относимые на себестоимость продукции, работ, услуг и учитываемые по дебету счетов 08 "Вложения во внеоборотные активы", 20 "Основное производство", 26 "Общехозяйственные расходы", 44 "Расходы на продажу" и кредиту счета 68 "Расчеты по

налогам и сборам" по соответствующим субсчетам (земельный, лесной, водный, транспортный налоги);

- налоги, относимые на счета продаж и учитываемые по дебету счета 90 "Продажи" по соответствующим субсчетам и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" по соответствующим субсчетам (НДС с реализованной продукции, акцизы, экспортные пошлины);

- налоги, относимые за счет прибыли организации до ее налогообложения налогом на прибыль и учитываемые по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы" и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" по соответствующим субсчетам (налог на имущество, государственная пошлина,).

Налоги, уплачиваемые из доходов физических лиц, относятся в дебет счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Налог на доходы физических лиц".

Налог на прибыль организации начисляется по дебету счета 99 "Прибыли и убытки" и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Расчеты по налогу на прибыль", перечисляется – по дебету указанного счета с кредита счета 51 "Расчетный счет"

Учет расчетов по социальному страхованию и обеспечению

Помимо кредиторской задолженности перед бюджетом по налогам и сборам, у организаций возникает кредиторская задолженность перед органами социального страхования и обеспечения. С 1 января 2010 г. организации производят платежи в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и фонды обязательного медицинского страхования (Федеральный и территориальные).

Учет расчетов с государственными внебюджетными фондами ведется на счете 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению"; по кредиту которого производятся начисления в фонды, по дебету погашение задолженности. Организациям в Плане счетов рекомендовано к счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" открыть соответствующие субсчета:

- субсчет 1 "Расчеты по социальному страхованию", где отражаются страховые взносы в Фонд социального страхования;
- субсчет 2 "Расчеты по пенсионному обеспечению",
- субсчет 3 "Расчеты по обязательному медицинскому страхованию", в том числе "Расчеты по страховым взносам, зачисляемым

- в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования"; "Расчеты по страховым взносам, зачисляемым в территориальный фонд обязательного медицинского страхования";
- субсчет 4 "Расчеты по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний".

Перечисленные платежи в государственные внебюджетные фонды, уплачиваются организациями – работодателями с сумм выплат и вознаграждений в пользу физических лиц по трудовым, гражданско-правовым и авторским договорам.

База для начисления страховых взносов определяется по каждому работнику отдельно нарастающим итогом с начала года.

1.5. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости. Учет готовой продукции и ее реализации

Учет затрат на производство

Понятие затрат, расходов и убытков, а также их классификация и порядок отражения в бухгалтерском учете даны в Положении по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденном приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н (далее – ПБУ 10/99).

Организация учета затрат на производство предполагает соблюдение следующих принципов:

1. неизменность принятой методики учета затрат и калькулирования себестоимости продукции в течение года,
2. разграничение затрат по отчетным периодам,
3. обособление в учете текущих затрат и капитальных вложений.

В учетной политике организации определяются: как учитываются затраты, на каких счетах, как определяется себестоимость продукции, работ, услуг и т.д.

Исходя из различных признаков, расходы могут быть классифицированы следующим образом:

- по функциональной роли в системе управления – производственные и непроизводственные;
- по назначению – основные и накладные;
- по отношению к объему производства продукции или реализации товаров (работ, услуг) – условно постоянные и условно переменные;

- по способу включения в себестоимость продукции или в расходы на продажу – прямые и косвенные;
- по видам – элементы расходов и статьи калькуляции.

Производственными являются расходы, непосредственно связанные с процессом производства. К **непроизводственным** расходам относятся все расходы, связанные с организационно-сбытовой деятельностью, например, такие, как расходы по реализации продукции, включая транспортные, расходы на рекламу, представительские расходы, оплата маркетинговых исследований и т.д.

Прямые расходы – это те, которые можно непосредственно отнести на себестоимость продукции, изделия, товара или услуги – на основании первичных учетных документов, справок, ведомостей и других документов. **Косвенные расходы** – это такие расходы, которые нельзя непосредственно отнести к тому или иному виду продукции, работ, услуг, но косвенно они могут быть распределены расчетным путем, при этом базами для распределения косвенных расходов могут быть: сумма прямых расходов, заработная плата рабочих основного производства и другие критерии распределения.

Основными расходами являются расходы по непосредственному обслуживанию процесса производства, которые включаются в себестоимость изготовленной продукции. **Накладными** расходами будут служить общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

Условно постоянными называются такие расходы, которые непосредственно не зависят от объема выпускаемой продукции или товарооборота. **Условно переменными** называются расходы, которые непосредственно зависят от объема выпускаемой продукции или товарооборота.

По элементам расходы можно разделить на следующие виды: материальные расходы, расходы на оплату труда, отчисления на социальное страхование и обеспечение, амортизация основных средств и прочие расходы. .

Классификация расходов **по статьям калькуляции** более детально, статей калькуляции больше. Это могут быть, например:

- 1) сырье и материалы;
- 2) возвратные отходы;
- 3) покупные изделия и полуфабрикаты;
- 4) топливо и электроэнергия;

- 5) заработная плата производственных рабочих;
- 6) отчисления на социальное страхование и обеспечение;
- 7) расходы на подготовку и освоение производства;
- 8) общепроизводственные расходы;
- 9) общехозяйственные расходы;
- 10) потери от брака;
- 11) прочие производственные расходы;
- 12) коммерческие расходы.

Расходы с 1-й по 11-ю статью составят производственную себестоимость, а с 1-й по 12-ю – полную себестоимость продукции.

Учет расходов на производство может быть организован в несколько этапов.

Этап I. Определяются прямые материальные расходы: расход сырья, материалов, топлива, электроэнергии, расходы на оплату труда с отчислениями на социальное страхование и другие виды расходов, включаемые в себестоимость продукции. В бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Дебет счетов:

20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства"

Кредит счетов:

10 "Материалы", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" и др.

Этап II. Определяются производственные накладные расходы по вспомогательным материалам, комплектующим изделиям, заработная плата мастеров, начальников цехов, амортизация основных средств общецехового назначения и другие расходы. В бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Дебет счета 25 "Общепроизводственные расходы"

Кредит счетов:

10 "Материалы", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", 02 "Амортизация основных средств" и др.

Этап III. Определяются общехозяйственные расходы организации в части заработной платы администрации, бухгалтерии, отчислений на социальное страхование и обеспечение по указанной за-

работной плате; оплата коммунальных услуг, представительских, рекламных и других расходов; амортизация офисного оборудования и другие расходы. В бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Дебет счета 26 "Общехозяйственные расходы"

Кредит счетов:

76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", 02 "Амортизация основных средств", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" и др.

Этап IV. Распределяются согласно выбранному критерию косвенные расходы общепроизводственного назначения по видам продукции, работ, услуг. В бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Дебет счета 20 "Основное производство"

Кредит счета 25 "Общепроизводственные расходы".

Этап V. Распределяются согласно выбранному критерию косвенные расходы общехозяйственного назначения по видам продукции, работ, услуг. В бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Дебет счета 20 "Основное производство"

Кредит счета 26 "Общехозяйственные расходы".

Таким образом, по продукции, работам, услугам калькулируется полная себестоимость.

При другом способе косвенные расходы общехозяйственного назначения будут отнесены в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 2 "Себестоимость продаж", то будет скалькулирована неполная или усеченная себестоимость.

Дебет счета 90 "Продажи"

Кредит счета 26 "Общехозяйственные расходы".

После завершения всех этапов учета расходов на производство в конце месяца определяется фактическая производственная себестоимость готовой продукции, работ, услуг.

дебет счета 43 "Готовая продукция".

кредит счета 20 "Основное производство"

Остаток или дебетовое сальдо по счету 20 "Основное производство" будет показывать стоимость незавершенного производства или продукции, работ, услуг, не прошедших всех необходимых стадий обработки;

Учет готовой продукции и ее реализации

В соответствии с бухгалтерским стандартом ПБУ 5/01 готовая продукция является частью материально-производственных запасов, предназначенных для продажи. Готовая продукция представляет собой конечный результат производственного цикла, активы, законченные обработкой или комплектацией, технические и качественные характеристики которых соответствуют условиям договора или иных документов.

Готовая продукция, в зависимости от выбранного варианта в учетной политике организаций – производителей, может отражаться либо по фактической себестоимости (затраты сырья, материалов, топлива, энергии, амортизация основных средств и нематериальных активов, расходы на оплату труда, социальное обеспечение и другие расходы), либо по нормативной (плановой) себестоимости.

При втором методе учет ведется на основании норм, нормативов, смет расходов, которые разрабатываются организацией и служат основанием для определения нормативной (плановой) себестоимости продукции. В связи с этим возникает необходимость учитывать отклонения фактической производственной себестоимости готовой продукции от нормативной (плановой) или расчетной.

Организации, ведущие учет готовой продукции по фактической себестоимости, приходуют ее по дебету счета 43 "Готовая продукция" и кредиту счетов учета затрат на производство: 20 "Основное производство" – по фактическим затратам, сумму которых можно определить только в конце месяца.

дебету счета 43 "Готовая продукция"

кредиту счета 20 "Основное производство"

Если же организации – производители ведут учет готовой продукции по нормативной (плановой) себестоимости, то в учете возможны два варианта ее отражения: с применением счета 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" и без применения указанного счета.

Организации – производители, которые ведут учет готовой продукции по нормативной (плановой) себестоимости с применением счета 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)", отражают по дебету указанного счета фактическую производственную себестоимость продукции, а по кредиту – нормативную (плановую) себестоимость произведенной продукции. Сопоставлением дебетового и кредитового оборотов по счету 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" на последнее число месяца выявляются отклонения фактической про-

изводственной себестоимости продукции (работ, услуг) от нормативной (плановой) себестоимости.

Экономия, т.е. превышение нормативной (плановой) себестоимости над фактической, сторнируется по кредиту счета 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" и дебету счета 90 "Продажи", субсчет 2 "Себестоимость продаж". Перерасход или превышение фактической себестоимости над нормативной (плановой) списывается с кредита счета 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 2 "Себестоимость продаж" дополнительной записью. Счет 40 "Выпуск продукции (работ, услуг)" закрывается и не имеет сальдо.

При реализации готовой продукции и признании в бухгалтерском учете выручки от реализации ее стоимость списывается с кредита счета 43 "Готовая продукция" в дебет счета 90 "Продажи", субсчет 2 "Себестоимость продаж".

дебет счета 90 "Продажи", субсчет 2 "Себестоимость продаж".

кредит счета 43 "Готовая продукция"

Если же выручка от продажи готовой продукции не может быть признана в бухгалтерском учете в течение определенного времени, то до момента признания выручки продукция будет учитываться на счете 45 "Товары отгруженные".

дебет счета 45 "Товары отгруженные".

кредит счета 43 "Готовая продукция"

1.6. Учет денежных средств

Большинство хозяйственных операций организаций, связанных с расчетами за товары, работы, услуги, коммунальные платежи, платежи в бюджет и внебюджетные фонды осуществляется с помощью безналичных расчетов. Данный вид расчетов регулируется Положением Банка России от 3 октября 2002 г. № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации".

Основная форма расчетов между организациями – расчеты платежными поручениями. Платежное поручение представляет собой распоряжение владельца счета (плательщика) банку о переводе определенной денежной суммы на счет получателя средств, например, поставщику за товары и услуги, бюджету по налогам, кредитным организациям по возмещению кредитов и процентов и т.д.

Расчеты между организациями могут производиться и с применением платежных требований, которые представляют собой расчетные документы, содержащие требование кредитора (получателя средств) к должнику (плательщику) уплатить определенную сумму на основании заключенного договора. Данный платежный документ должен содержать: номер договора, дату отгрузки товаров, работ, услуг; срок акцепта. Акцепт представляет собой согласие на оплату плательщиком средств. Если плательщик заявляет отказ от акцепта, то он должен быть мотивированным и принимается банком в течение 3-х дней. Безакцептное списание средств должно быть предусмотрено в договоре банковского счета.

Количество расчетных счетов организации не ограничивается.

Бухгалтерский учет наличия и движения денежных средств на расчетных счетах ведется на основании выписок банков на синтетическом счете 51 "Расчетные счета", к которому могут быть открыты аналитические счета по каждому расчетному счету. Остаток по счету 51 "Расчетные счета" отражается в балансе во II разделе актива, в составе денежных средств.

Бухгалтерский учет наличия и движения денежных средств в кассе ведется на синтетическом счете 50 "Касса", к которому могут быть открыты субсчета по наличной иностранной валюте, денежным документам и др. Остаток по счету 50 "Касса" отражается в балансе во II разделе актива, в составе денежных средств организации

1.7. Учет финансовых результатов и использование прибыли. Учет капитала организации

Финансовый результат деятельности организации за отчетный период определяется показателем прибыли (убытка), который представляет собой разницу между доходами и расходами.

Понятие дохода приведено в Положении по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденном приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 32н (далее – ПБУ 9/99).

Доход представляет собой увеличение экономических выгод организации в результате поступления активов или погашения обязательств, приводящих к росту капитала. Существуют следующие виды доходов:

- доходы от общих видов деятельности (выручка);
- прочие доходы.

Согласно действующим нормативным документам, **валовая прибыль** определяется как разница между выручкой от продажи продукции, работ, услуг (без НДС) и себестоимостью продукции, работ, услуг.

Если валовую прибыль уменьшить на величину коммерческих и управленческих расходов, то образуется **прибыль (убыток) от продаж**.

Показатель прибыли (убытка) от продаж следует увеличить на суммы прочих доходов и уменьшить на суммы прочих расходов. В результате получим **прибыль (убыток) до налогообложения**.

После уплаты налога на прибыль образуется **чистая прибыль (убыток)** отчетного периода.

К счетам учета финансовых результатов относятся следующие: 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы", 99 "Прибыли и убытки".

Финансовый результат – это слагаемое из двух составляющих – результата от реализации и прочих доходов и расходов.

Финансовый результат от реализации образуется на счете 90 "Продажи" в виде разницы между выручкой, отражаемой по кредиту указанного счета (без косвенных налогов), и себестоимостью продаж, отражаемой по дебету данного счета. Результат от реализации определяется ежемесячно и отражается на субсчете 9 "Прибыль (убыток) от продаж" к счету 90 "Продажи". В бухгалтерском учете на сумму прибыли от продаж будет сделана запись по дебету указанного субсчета и кредиту счета 99 "Прибыли и убытки". Сумма убытка от продаж отражается обратной записью.

дебет счета 90 "Продажи" субсчет 9 "Прибыль (убыток) от продаж"

кредит счета 99 "Прибыли и убытки".

Финансовый результат от прочих доходов и расходов образуется на счете 91 "Прочие доходы и расходы": по дебету – расходы, по кредиту – доходы.

На счетах 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы", 99 "Прибыли и убытки" информация собирается в течение года накопительно. Это обеспечивает данные для заполнения формы "Отчет о прибылях и убытках".

В течение года в дебет счета 99 "Прибыли и убытки" относятся суммы текущего налога на прибыль, которые в бухгалтерском учете отражаются по дебету счета 99 "Прибыли и убытки" и кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам", субсчет "Расчеты по налогу на прибыль".

По состоянию на 31 декабря отчетного года счет 99 "Прибыли и убытки" закрывается, и сальдо этого счета в виде годового финансового результата (кредитовое – прибыль, дебетовое – убыток) переносится на счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)". Сумма чистой прибыли отчетного года списывается в кредит счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" с дебета счета 99 "Прибыли и убытки".

Сумма убытка отражается обратной записью на счетах.

Дебет счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

Кредит счета 99 "Прибыли и убытки".

Остаток по счету 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" показывается в III разделе пассива баланса, при этом сумма непокрытого убытка уменьшает итог данного раздела.

1.8. Учет финансовых вложений. Учет расчетов по кредитам и займам

К финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги; ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена, например, облигации и векселя.

Учет финансовых вложений в ценные бумаги ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным приказом Минфина России от 10 декабря 2002 г. № 126н (далее – ПБУ 19/02).

Учет финансовых вложений ведется на счете 58 «Финансовые вложения» по видам ценных бумаг, эмитентам, срокам погашения и т. д. Первоначальной оценкой финансовых вложений является совокупность затрат на их приобретение: покупная (рыночная) цена, оплата услуг брокеров, посредников, консультантов. Если в первоначальную стоимость ценных бумаг включены проценты за пользование заемными средствами, то они учитываются там до постановки ценных бумаг на учет, а после постановки на учет — как прочие расходы.

Когда организация получает ценные бумаги в счет вклада в уставный капитал, то их первоначальной стоимостью будет стоимость, согласованная между учредителями, но не выше стоимости, сделанной независимым оценщиком.

При получении организацией ценных бумаг безвозмездно их стоимость оценивается как рыночная, установленная организаторами торговли на дату принятия ценных бумаг к учету.

Организации, имеющие на балансе обращающиеся ценные бумаги, могут корректировать их стоимость по текущим рыночным ценам ежемесячно, ежеквартально или ежегодно, при этом периодичность корректировки устанавливается в приказе по учетной политике организаций. Переоценка должна сопровождаться данными о ценах от организатора торговли. Ценные бумаги, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в учете по первоначальной стоимости.

Выбытие финансовых вложений может произойти вследствие погашения ценных бумаг, их продажи, безвозмездной передачи, взноса в уставный капитал другой организации и т. д.

При выбытии финансовых вложений важна их правильная оценка. Есть несколько методов оценки. Согласно ПБУ 19/02 финансовые вложения могут оцениваться:

- по первоначальной стоимости каждой единицы (для вкладов в уставные капиталы, займов, депозитов);
- по средней первоначальной стоимости;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО).

Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008) утверждено приказом Минфина России от 6 октября 2008 г. № 107н (далее – ПБУ 15/2008). В соответствии с этим бухгалтерским стандартом кредиты, получаемые организацией по кредитному договору, и займы, получаемые по договору займа, делятся в зависимости от сроков их предоставления на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные кредиты и займы, получаемые на срок до 12 месяцев, учитываются на счете 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", долгосрочные кредиты и займы на срок свыше 12 месяцев – на счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Организация может получить заемные средства и путем выпуска облигаций – долговых ценных бумаг. Погашаются облигации по номинальной стоимости, но стоимость размещения облигаций на рынке может быть различной.

Например, стоимость размещения облигаций может быть выше номинала, тогда указанная сумма превышения будет учитываться организацией, выпустившей такие облигации, по кредиту счета 98 "Доходы будущих периодов" и списываться с дебета счета в кредит 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы" равномерно в течение всего срока обращения облигации.

В том случае, если облигации размещены по стоимости ниже номинальной, данная разница будет доначисляться организацией, равномерно с дебета счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы" в кредит счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в зависимости от срока обращения облигаций. Таким образом происходит "выравнивание" стоимости облигаций до их номинала.

Проценты или дисконт по причитающимся к оплате облигациям организация-эмитент отражает обособленно от номинала облигаций как кредиторскую задолженность.

То же касается и процентов по векселям у организации – векселедателя, которые отражаются обособленно от вексельной суммы как кредиторская задолженность.

Согласно 11БУ 15/2008, проценты за пользование кредитами и займами относятся к прочим расходам организации. В бухгалтерском учете они отражаются по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы" и кредиту счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам". Исключение составляют проценты, причитающиеся заимодавцу (кредитору), непосредственно связанные с приобретением, сооружением или изготовлением инвестиционного актива.

2. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

2.1. Эволюция налоговой системы

Первые налоговые теории предполагали возмездность: налогоплательщик уплачивает налог в обмен на нечто, предоставляемое ему государством в лице князя, короля или правительства.

Первые налоговые теории, зародившиеся в XVI в., – это теории обмена. Несколько позже в Швейцарии была разработана теория наслаждения. Ее автор – известный экономист Жан Симонд де Сисмонди (1773-1842 гг.). Достаточно оригинальную теорию, безусловно, относящуюся к теории обмена, выдвинули англичанин Джон Рамсей Мак-Куллох (1789-1864 гг.) и француз Адольф Тьер (1797-1877 гг.). По их мнению, налоги – это страховой платеж, уплачиваемый гражданами государству на случай наступления какого-либо риска. Данная теория получила наименование теории налога как страховой премии.

Теория налогового нейтралитета связана с именем выдающегося шотландского экономиста и философа Адама Смита (1723-1790 гг.). В 1776 г. вышла его книга под названием "Исследование о природе и причинах богатства народов".

А. Смит заложил основы классической школы политической экономии. Классическая теория рассматривает налоги как один из видов государственных доходов, которые должны покрывать расходы на содержание правительства. Какая-либо иная роль налогам не отводится.

Представителями теории экономики предложения, возникшей в последней четверти XX в., являются американские ученые М. Бернс, Г. Стайн, А. Лэффер, М. Уэйденаум. По их мнению, высокие налоги сдерживают предпринимательскую инициативу и тормозят политику инвестирования и обновления производства. Государство обязано всемерно сокращать расходы и по минимуму вмешиваться в рынок.

2.2. Основы налогового законодательства Российской Федерации

Экономическая сущность налогов характеризуется денежными отношениями, которые складываются у государства с юридиче-

скими и физическими лицами. Налоги имеют специфическое назначение – мобилизация средств в бюджет.

Статья 8 Налогового Кодекса дает полное определение налога: «**Налог** – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований». [1]

Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий). [1]

Характерные черты налога как платежа исходя из положений п. 1 ст. 8 Налогового кодекса РФ следующие:

- обязательность;
- индивидуальная безвозмездность;
- отчуждение денежных средств, принадлежащих организациям и физическим лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления;
- направленность на финансирование деятельности государства или муниципальных образований.

Основные функции налога:

Первая функция налогов – фискальная;

Вторая функция налогов – распределительная или социальная: через налоговую систему государство осуществляет перераспределение финансовых ресурсов, в том числе перетекание денег из производственной сферы в социальную.

Третья функция налогов – регулирующая;

Четвертая функция налогов – контрольная.

Статья 17 Налогового Кодекса устанавливает **элементы** налога:

- налогоплательщики;
- объект налогообложения;
- налоговая база;
- налоговый период;
- налоговая ставка;

- порядок исчисления налога;
- порядок и сроки уплаты налога.
- налоговые льготы – необязательный элемент налога. [1]

В основу построения налоговой системы РФ заложены следующие фундаментальные **принципы налогообложения**:

1. Принцип всеобщности и равенства налогообложения;
2. Принцип не дискриминации налогоплательщиков;
3. Принцип экономического приоритета;
4. Принцип презумпции правоты собственника;
5. Принцип ясности и доступности понимания порядка налогообложения.

Основополагающим документом законодательства о налогах и сборах является Налоговый кодекс РФ.

Раздел I состоит из общих положений, характеризующую систему налогов и сборов России.

В разделе II речь идет о налогоплательщиках и налоговых агентах, об их правах и обязанностях, о представительстве в налоговых правоотношениях.

Раздел III говорит о налоговых органах и близких к ним органах государственной власти, а именно таможенных органах, финансовых органах, органах внутренних дел, следственных органах.

Разделом IV устанавливаются общие правила исполнения обязанности по уплате налогов и сборов, в частности, установлены объекты налогообложения.

Раздел V определяет порядок сдачи налогоплательщиком налоговой декларации, а также формы и методы проведения налогового контроля.

Раздел V.1 - самый молодой в НК РФ, он вступил в действие лишь в 2012 г. Раздел говорит о взаимозависимых лицах.

Раздел VI, где классифицируются налоговые правонарушения и определяется ответственность за их совершение.

Раздел VII устанавливает порядок обжалования актов налоговых органов и действий их должностных лиц

Разделы с VIII по X формируют вторую часть НК РФ и посвящены федеральным, региональным и местным налогам.

2.3. Федеральные налоги и сборы

Налог на добавленную стоимость

Нормативный документ – гл. 21 «Налог на добавленную стоимость» второй части НК РФ.

Плательщики НДС

- организации;
- индивидуальные предприниматели;
- лица, признаваемые плательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ.

Объект налогообложения:

- реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в т. ч. реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача – имущественных прав;
- передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в т. ч. через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;
- выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;
- ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Налоговая база

Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется налогоплательщиком в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных на стороне товаров (работ, услуг).

В случаях когда при реализации (передаче, выполнении, оказании для собственных нужд) товаров (работ, услуг) налогоплательщиками применяются различные налоговые ставки, налоговая база определяется отдельно по каждому виду товаров (работ, услуг), облагаемых по разным ставкам. При одинаковых ставках налога налоговая база определяется суммарно по всем видам операций, облагаемых по этой ставке. При определении налоговой базы выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из всех доходов плательщика, связанных с расчетами по оплате товаров (работ, услуг), полученных в денежной или натуральной форме.

Налоговым периодом по НДС является квартал.

Налоговые ставки

- 0% льготная налоговая ставка (применяется, например, при реализации большинства товаров, вывезенных в таможенном режиме экспорта; услуг по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункт отправления или пункт назначения пассажиров и багажа расположены за пределами территории РФ, при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов и т. д.).
- 10% (применяется при реализации широкого круга продовольственных товаров, товаров для детей, медицинских товаров, книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, а также редакционных и издательских работ по их производству).
- 18% (в иных случаях).

При получении денежных средств, связанных с оплатой товаров (работ, услуг), при удержании налога налоговыми агентами, при реализации имущества, приобретенного на стороне и учитываемого с налогом, при реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки в соответствии с п. 4 ст. 154 НК РФ, а также в иных случаях, когда в соответствии с НК РФ сумма налога должна определяться расчетным методом, налоговая ставка равна 10/110 или 18/118.

Если у организаций и индивидуальных предпринимателей в течение трех календарных месяцев, налоговая база не превысила в совокупности 2 млн. руб. Возможно освобождение от уплаты НДС на основании статьи 145 Налогового Кодекса.

Операции, не подлежащие налогообложению регулируются статьей 149. Налогового Кодекса.

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму исчисленного налога на сумму налоговых вычетов. Вычетам (возмещению) подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг) на территории РФ либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе товаров (импорте). Налоговые вычеты производятся, как правило, на основании счетов-фактур, в которых определены налоговая ставка и сумма НДС. [1]

Порядок применения налоговых вычетов

Вычеты сумм налога, предъявленных продавцами налогоплательщику при приобретении либо уплаченных при ввозе на территорию Российской Федерации основных средств, оборудования к установке, и (или) нематериальных активов (статья 171 19 п. 2, п. 4), производятся в полном объеме после принятия на учет данных основных средств, оборудования к установке, и (или) нематериальных активов. [1]

Сумма НДС исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при раздельном учете – как сумма НДС, полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно по каждой ставке.

Уплата налога производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения, в том числе для собственных нужд, работ, оказания, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший налоговый период равными долями не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом.

Акцизы

Акцизы – федеральный налог, входящий в налоговую систему РФ. Это косвенный налоговый платеж, включаемый в цену товаров определенного перечня.

Порядок исчисления и уплаты акцизов определен Налоговым кодексом и Методическими рекомендациями по применению гл. 22 «Акцизы» части второй Налогового кодекса РФ.

Налогоплательщиками акциза согласно статье 179 НК РФ признаются:

- 1) организации;
- 2) индивидуальные предприниматели;
- 3) лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации.

Организации и иные лица признаются налогоплательщиками, если они совершают операции, подлежащие налогообложению.

Согласно ст. 182 НК РФ объектом обложения акцизами признаются определенные хозяйственные операции, совершаемые с подакцизными товарами.

Подакцизными товарами в соответствии со статьей 181 НК РФ признаются: спирт этиловый из всех видов сырья, спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9 процентов. алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяки, вино и иная пищевая продукция с объемной долей этилового спирта более 0,5 процента, за исключением виноматериалов); табачная продукция; автомобили легковые; мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л. с.); автомобильный бензин; дизельное топливо; моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей; прямогонный бензин; средние дистилляты бензол, параксилол, ортоксилол; авиационный керосин; природный газ; электронные системы доставки никотина; жидкости для электронных систем доставки никотина; табак (табачные изделия), предназначенный для потребления путем нагревания.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду подакцизного товара и может быть определена как объем или стоимость подакцизных товаров в зависимости от установленных в отношении этих товаров налоговых ставок.

Различается несколько видов налоговых ставок: специфические (выражены в рублях за единицу товара), адвалорные (выражены в процентах) и комбинированные (состоят из твердой и адвалорной налоговых ставок).

Сумма акцизов исчисляется как произведение налоговой базы на соответствующую налоговую ставку. Общая сумма акцизов определяется в результате сложения всех сумм акцизов, исчисленных для каждого вида подакцизного товара, облагаемого по разным ставкам.

Налоговым периодом признается месяц.

Налогоплательщик имеет право уменьшить сумму акцизов на налоговые вычеты. К ним относятся:

- суммы акциза, предъявленные продавцами и уплаченные налогоплательщиком при приобретении подакцизных товаров либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации, выпу-

- ценных в свободное обращение, в дальнейшем использованных в качестве сырья для производства подакцизных товаров;
- уплаченные суммы акцизов в случае возврата товара;
 - исчисленные и уплаченные с сумм авансовых и иных платежей, полученных в счет оплаты предстоящих поставок.

Порядок исчисления и сроки уплаты налога

Сумма акциза, подлежащего уплате в бюджет, налогоплательщиком определяется по итогам каждого налогового периода как разница между суммами акциза, исчисленными по налогооблагаемым операциям и налоговыми вычетами.

Уплата акциза при реализации (передаче) налогоплательщиками произведенных ими подакцизных товаров производится исходя из фактической реализации (передачи) указанных товаров за истекший налоговый период не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

Для некоторых налогоплательщиков установлены другие сроки уплаты в частности не позднее 25-го числа третьего месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог на прибыль организаций

Налог на прибыль организаций является федеральным налогом, играющим важную роль как в формировании бюджета, так и в регулировании экономических процессов. Механизм уплаты налога на прибыль организаций регламентируется гл.25 «Налог на прибыль» части второй НК РФ (с учетом последующих изменений и дополнений).

Прибылью в целях налогообложения признается:

- для российских организаций – полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;
- для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, – полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов;
- для иных иностранных организаций – доходы, полученные от источников в РФ.
-

При этом к доходам для целей налогообложения относятся:

- доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;
- внереализационные доходы;

Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета. Доходы при определении налоговой базы учитываются исходя из цены сделки с учетом положений ст. 40 НК РФ.

К налогообложению принимаются только экономически обоснованные и документально подтвержденные расходы. Расходы, связанные с производством и реализацией, группируются на материальные, расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации и прочие расходы. Не все расходы организации учитываются в целях налогообложения: часть расходов нормируется, создаются резервные фонды. Амортизируемым имуществом признаются имущество, результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности со сроком полезного использования более 12 месяцев. В целях налогообложения существует два способа начисления амортизации: линейный и нелинейный, применяются также повышающие и понижающие коэффициенты (ст. 259 НК РФ).

На основании абзаца 2 пункта 9 ст. 258 НК РФ, налогоплательщик имеет право включать в состав расходов отчетного периода расходы на капитальные вложения в следующем размере:

Не более 10% (не более 30% – в отношении ОС, относящихся к третьей – седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости ОС (за исключением ОС, полученных безвозмездно).

Не более 10% (не более 30% – в отношении ОС, относящихся к третьей – седьмой амортизационным группам) расходов, которые понесены в случаях: достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации.

Налогоплательщиками являются российские организации и иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Объектом налогообложения признается прибыль, полученная налогоплательщиком. Прибыль представляет собой доходы, уменьшенные на суммы расходов, связанных с получением дохо-

дов. Учитываются доходы, полученные как в денежном, так и натуральном выражении. Необходимо изучить порядок признания доходов и расходов при кассовом методе и методе начислений, особенности их применения организациями.

Налоговой базой является денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению.

Налогоплательщик имеет право уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы.

Налоговым периодом по налогу признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Ставки налога. Порядок исчисления и сроки уплаты налога

Основная налоговая ставка установлена в размере 20 процентов.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода. Отдельные категории налогоплательщиков и налогоплательщики со средней ежеквартальной выручкой в течение четырех кварталов до 3 миллионов рублей имеют право уплачивать налог только ежеквартально.

Подача налоговой декларации по итогам налогового периода производится не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговый учет

С принятием главы 25 НК РФ ч. II (1) введено понятие налогового учета по налогу на прибыль организаций. Регистры налогового учета могут составляться на основании первичных бухгалтерских документов, а декларация на основании регистров налогового учета. Регистры налогового учета могут быть и самостоятельными документами.

Налог на доходы физических лиц

В настоящее время налог на доходы физических лиц (НДФЛ) играет большую роль в обеспечении бюджетов регионального и муниципального уровней доходными источниками и в регулировании экономических процессов.

Плательщиками налога на доходы физических лиц являются налоговые резиденты Российской Федерации (физические лица, находящиеся в Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году), а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами государства. Нормативный документ – гл. 23 «Налог на доходы физических лиц».

Обязанность заплатить налог возникает, как следует из его названия, в случае получения физическим лицом дохода как в денежной, так и в натуральной форме, а также в случае получения материальной выгоды.

Доход может быть получен как от источников, расположенных в Российской Федерации, так и за ее пределами. И если для лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ, обязанность по уплате налога возникает исходя из совокупности доходов полученных, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, то для нерезидентов обложению НДФЛ подлежат только доходы, полученные от источников в Российской Федерации.

Налоговая база включает в себя все доходы налогоплательщика, полученные им в течение налогового периода. При ее расчете нужно учесть доходы:

- полученные в денежной форме;
- полученные в натуральной форме;
- полученные в виде материальной выгоды;

При получении дохода в натуральной форме может быть использована информация о ценах, опубликованная в официальных изданиях, в частности органов, уполномоченных в области статистики, ценообразования, а также информация биржевых котировок.

К доходам налогоплательщика в натуральной форме относятся:

- оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;

- полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе или с частичной оплатой;
- оплата труда в натуральной форме.

Перечень источников дохода является открытым.

Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, являются:

1) материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, за исключением материальной выгоды, полученной в связи с операциями с кредитными картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении кредитной карты;

2) материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;

3) материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

Доходы, не подлежащие налогообложению

Не все доходы физических лиц облагаются НДФЛ. Перечень доходов, освобождаемых от налогообложения, установлен статьей 217 НК РФ. К ним относятся доходы в виде: пособий по беременности и родам, алиментов, государственных пенсий, стипендий, компенсаций стоимости путевок, оплаты лечения и обучения работодателем. А также выплаты работникам для возмещения затрат по уплате ими процентов по займам и кредитам на приобретение и (или) строительство жилья, подарков и призов (в сумме, не превышающей 4 000 рублей в целом за налоговый период, которым признается календарный год), и.т.д.

Кроме того, важно отметить, что: не подлежат налогообложению доходы физических лиц - налоговых резидентов РФ от продажи имущества (кроме ценных бумаг), находившегося в их собственности три года, а по объектам недвижимости 5 лет и более. Данное

положение не распространяется на доходы, полученные от предпринимательской деятельности.

Не подлежат налогообложению доходы в денежной и натуральной формах, полученные в порядке наследования. Данное правило не распространяется на вознаграждение, выплачиваемое наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов.

Схожий порядок действует в отношении доходов, полученных по договору дарения. Не подлежат обложению НДФЛ доходы в денежной и натуральной формах, полученные в порядке дарения. За исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев, которые освобождаются от налогообложения только в случае их дарения физическому лицу близким родственником.

Налоговый вычет – это сумма, которая уменьшает размер дохода, с которого взимается налог. В этом случае сумма вычета уменьшает так называемую налогооблагаемую базу, то есть ту сумму дохода, с которой должен быть уплачен налог (например: имущественный налоговый вычет при продаже имущества).

Вместе с тем, налоговым кодексом предусмотрены налоговые вычеты, позволяющие вернуть часть налога, ранее уплаченного в бюджет, в связи с осуществлением гражданином определенных видов расходов (например: имущественный вычет в связи с приобретением недвижимого имущества, социальные налоговые вычеты).

При этом необходимо иметь в виду, что налоговые вычеты применяются только к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%. Всего Налоговым кодексом предусмотрено пять групп налоговых вычетов:

- стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ);
- социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК РФ);
- инвестиционные налоговые вычеты (ст. 219.1 НК РФ);
- имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ);
- профессиональные налоговые вычеты (ст. 221 НК РФ);

Налоговые ставки

Всего Налоговым кодексом Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц предусмотрено пять налоговых ставок:

- налоговая ставка в размере 13%;
- налоговая ставка в размере 15%;

налоговая ставка в размере 30%;

налоговая ставка в размере 35%;

Различные налоговые ставки установлены как в отношении видов доходов, так и в отношении категорий налогоплательщиков.

Так, в том случае если физическое лицо является налоговым резидентом РФ, большинство его доходов будет облагаться по налоговой ставке в размере 13%. К таким доходам, например, относится заработная плата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, а также некоторые иные доходы.

Налогообложение по ставке 15% облагаются дивиденды, полученные от российских организаций физическими лицами, которые не являются налоговыми резидентами РФ

Все прочие доходы физических лиц - нерезидентов облагаются по ставке 30%.

Ставка НДФЛ в размере 35% является максимальной. Она применяется при получении выигрышей и призов в проводимых конкурсах со стоимости таких выигрышей свыше 4000 руб. и при получении некоторых доходов в форме материальной выгоды.

В первую очередь необходимо определить все свои доходы, которые являются полученными на протяжении налогового периода (отчетного года) и облагаются НДФЛ;

Далее нужно установить какие на них действуют налоговые ставки НДФЛ. Следующим пунктом идет определение налоговой базы НДФЛ (в случае, когда есть несколько ставок, для каждой из них будет установлена своя налогооблагаемая база НДФЛ);

Вычисляется сумма НДФЛ с каждой налоговой базы.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией с учетом положений настоящей статьи, уплачивается по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговая декларация представляется налогоплательщиками, указанными в ст.227 и 228 Налогового кодекса.

Налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В налоговых декларациях физические лица указывают все полученные ими в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми аген-

тами, суммы фактически уплаченных в течение налогового периода авансовых платежей, суммы налога, подлежащие уплате (доплате) или возврату по итогам налогового периода.

В соответствии с налоговым законодательством продекларировать полученные доходы обязаны следующие категории налогоплательщиков:

- физические лица, получившие доходы:
 - а) от продажи всех видов движимого и недвижимого имущества, находящегося в собственности граждан менее 3-х и 5-и лет соответственно;
 - б) от уступки прав требования по договорам долевого строительства;
 - в) от реализации ценных бумаг, долей в уставном капитале, независимо от срока владения.
- физические лица по суммам доходов, полученным:
 - а) от сдачи внаем (аренду) квартиры (дома, комнаты и т.д.);
 - б) от сдачи в аренду автомобиля, гаража и другого имущества.
- лица, получившие вознаграждения от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, по трудовым договорам и договорам гражданско-правового характера (в том числе от оказания платных услуг в качестве репетитора, няни, домработницы и др.);
- физические лица, получающие другие доходы, при получении которых налоговыми агентами не был удержан налог;
- и т.д.

Представить налоговую декларацию необходимо не позднее 30 апреля в налоговую инспекцию по месту жительства (постановки на налоговый учет) лично или через представителя (на основании нотариальной доверенности), либо направить почтой с описью вложения или по телекоммуникационным каналам связи (в электронном виде).

Налог на добычу полезных ископаемых

Налогоплательщики - организации и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные и признаваемые пользователями недр.

Объекты налогообложения. Объектом налогообложения признаются полезные ископаемые:

Добытые из недр на территории РФ на предоставленном по закону участке недр.

Извлеченные из отходов (потерь) производства, подлежащие отдельному лицензированию.

Добытые из недр за пределами РФ на территориях, арендуемых, используемых по международным договорам или находящихся под юрисдикцией РФ.

Не являются объектами налогообложения:

общераспространенные ископаемые, в т.ч. подземные воды, добытые индивидуальным предпринимателем и используемые им непосредственно для личного потребления;

добытые (собранные) минералогические, палеонтологические и др. геологические коллекционные материалы;

добытые из недр при образовании, использовании, реконструкции и ремонте особо охраняемых геологических объектов, имеющих научное, культурное, эстетическое, санитарно-оздоровительное или иное общественное значение;

полезные ископаемые, извлеченные из собственных отвалов или отходов (потерь) горнодобывающего и связанных с ним перерабатывающих производств;

дренажные подземные воды;

метан угольных пластов.

Виды полезных ископаемых: антрацит, уголь каменный, уголь бурый и горючие сланцы, торф, углеводородное сырье (нефть, газовый конденсат, газ горючий природный, метан угольных пластов, товарные руды черных и цветных металлов, редких, радиоактивных металлов, полезные компоненты комплексной руды, горнохимическое неметаллическое сырье (апатит, фосфоритовые руды, соли, сера, шпат, краски земляные и др.), битуминозные породы, сырье редких металлов (индий, кадмий, теллур, таллий, галлий и др.), неметаллическое сырье (гипс, ангидрид, мел, известняк, галька, гравий, песок, глина, облицовочные камни) и т.д.

Налоговая база. Определяется как стоимость добытых полезных ископаемых по каждому виду, с учетом установленных различных ставок.

Исключение из общего правила сделано для угля, нефти обезвоженной, обессоленной и стабилизированной, попутного газа, и не-

которых иных полезных ископаемых. Налоговая база по ним определяется как количество добытых полезных ископаемых в натуральном выражении.

Порядок оценки стоимости добытых полезных ископаемых при определении налоговой базы указан в ст. 340 Налогового Кодекса РФ.

Налоговый период. Календарный месяц.

Налоговые ставки. Ставки установлены по каждому виду полезных ископаемых ст. 342 Налогового Кодекса РФ.

Порядок и сроки уплаты налога. По итогам месяца исчисляется сумма налога отдельно по каждому виду добытых полезных ископаемых. Подлежит уплате в бюджет по месту нахождения каждого участка недр, предоставленного налогоплательщику в пользование.

Налог уплачивается не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Водный налог

Нормативный документ – гл. 25.2 «Водный налог».

Налогоплательщики. Организации и физические лица, осуществляющие специальное или особое водопользование в соответствии с законодательством РФ, признаваемое объектом налогообложения.

Объектами налогообложения признаются следующие виды пользования водными объектами:

- Забор воды из водных объектов.
- Использование акватории водных объектов, кроме лесосплава в плотках и кошелях.
- Использование водных объектов без забора воды для гидроэнергетики.
- Использование водных объектов для лесосплава в плотках и кошелях.

Не являются объектами налогообложения забор воды:

- содержащей полезные ископаемые и природные лечебные ресурсы (а также термальных вод);
- для обеспечения пожарной безопасности и для ликвидации стихийных бедствий и последствий аварий;
- для санитарных, экологических и судоходных попусков;

- морскими и другими судами для обеспечения работы технологического оборудования;
- для рыбоводства и воспроизводства водных биологических ресурсов;
- для орошения земель сельхозназначения (включая луга и пастбища), полива садоводческих, огороднических, дачных земельных участков, личных подсобных хозяйств, для водопоя и обслуживания скота и птицы, находящихся в собственности организаций и граждан;
- из подземных водных объектов шахтно-рудничных и коллекторно-дренажных вод (разъяснения в письме ФНС РФ от 20.07.2005 N ГВ-6-21/607@).
- Использование акватории:

для плавания на судах, а также для разовых посадок (взлетов) воздушных судов; для размещения и стоянки плавсредств, размещения коммуникаций, зданий, сооружений, установок и оборудования для осуществления деятельности, связанной с охраной вод и водных биологических ресурсов, защитой окружающей среды от вредного воздействия вод; для проведения государственного мониторинга водных объектов, геодезических, топографических, гидрографических и поисково-съёмочных работ; для размещения и строительства гидротехнических сооружений гидроэнергетического, мелиоративного, рыбохозяйственного, водотранспортного, водопроводного назначения и для целей водоотведения; для организованного отдыха исключительно инвалидов, ветеранов и детей; для проведения дноуглубительных и др. работ, связанных с эксплуатацией судоходных путей и гидротехнических сооружений; для рыболовства и охоты.

Особое пользование водными объектами для обеспечения нужд обороны страны и безопасности государства

Налоговая база определяется по каждому виду водопользования и каждому водному объекту отдельно:

а) при заборе воды налоговая база определяется как объем воды, забранный из водного объекта за налоговый период на основании показаний водоизмерительных приборов, а в случае их отсутствия - по нормам водопотребления;

б) при использовании акватории налоговая база определяется как площадь предоставленного водного пространства по данным лицензии, а в случае ее отсутствия – по материалам технической и проектной документации;

в) при использовании водных объектов без забора воды для целей гидроэнергетики налоговая база определяется как количество произведенной за налоговый период электроэнергии;

г) при лесосплаве в плотках и кошелях налоговая база определяется как произведение объема древесины, сплаваемой за налоговый период, в тысячах куб. метров и расстояния сплава в км, деленного на 100.

Налоговый период – квартал.

Налоговые ставки установлены по бассейнам рек, озер, морей и экономическим районам в рублях за 1 тыс. куб. воды забранной из поверхностных или подземных водных объектов – ст. 333.12 Налогового Кодекса РФ.

При заборе воды сверх установленных квартальных (годовых) лимитов водопользования налоговые ставки в части такого превышения устанавливаются в пятикратном размере.

Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов

Плательщиками сборов за пользование объектами животного мира признаются организации и физические лица, получающие в установленном порядке лицензию (разрешение) на пользование объектами животного мира на территории Российской Федерации. Плательщиками сбора за пользование объектами водных биологических ресурсов являются организации и физические лица, получающие в установленном порядке лицензию (разрешение) на пользование объектами водных биологических ресурсов во внутренних водах, в территориальном море, на континентальном шельфе Российской Федерации и в исключительной экономической зоне Российской Федерации, а также в Азовском, Каспийском, Баренцевом морях и в районе архипелага Шпицберген.

Объектами обложения признаются объекты животного мира и объекты водных биологических ресурсов, изъятие которых из среды их обитания осуществляется на основании соответствующей лицензии.

Не признаются объектами обложения объекты животного мира и объекты водных биологических ресурсов, пользование которыми осуществляется для удовлетворения личных нужд представителями коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации и лицами, не относящимися к коренным малочисленным народам, но постоянно проживающими в ме-

стах их традиционного проживания и традиционной хозяйственной деятельности, для которых охота и рыболовство являются основой существования. Такое право распространяется только на количество (объем) объектов, добываемых для удовлетворения личных нужд, в местах традиционного проживания и традиционной хозяйственной деятельности данной категории плательщиков.

Ставки сбора за каждый объект животного мира устанавливаются в твердых размерах. Так, за овцебыка или зубра размер ставки составляет 15000 рублей; за медведя бурого — 6000 рублей; за фазана, тетерева — 20 рублей. Подобным образом устанавливаются ставки за каждый объект водных биологических ресурсов.

2.4. Региональные и местные налоги и сборы

Региональные налоги – обязательные платежи в бюджет соответствующих субъектов РФ, устанавливаемые законами субъектов Российской Федерации в соответствии с Налоговым кодексом и обязательные к уплате на территории всех регионов соответствующих субъектов РФ. Региональные налоги четко определены законодательством и к ним относятся:

1. транспортный налог;
2. налог на имущество организаций (предприятий);
3. налог на игорный бизнес.

Региональные налоги аккумулируются в региональных и муниципальных бюджетах и используются субъектом РФ для выполнения своих функций.

Региональным перечнем налогов признаются налоги, которые установлены Кодексом и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов, если иное не предусмотрено Кодексом.

Региональные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях субъектов Российской Федерации в соответствии с Кодексом и законами субъектов Российской Федерации о налогах.

При установлении региональных налогов законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов Российской Федерации определяются в порядке и пределах, предусмотренных Кодексом, налоговые ставки, порядок и сроки уплаты

налогов. Иные элементы налогообложения по региональным налогам и налогоплательщики определяются Кодексом.

Законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов Российской Федерации законами о налогах в порядке и пределах, предусмотренных Кодексом, могут устанавливаться налоговые льготы, основания и порядок их применения.

Налог на имущество организаций

Нормативный документ глава 30 «Налог на имущество организаций» НК РФ.

Налогоплательщиками налога признаются организации, имеющие имущество, признаваемое объектом налогообложения в соответствии со статьей 374 НК РФ.

Объектами налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе – основные средства в порядке порядке, установленном для ведения бухгалтерского учета. Объектами налогообложения для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, признаются движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств, имущество, полученное по концессионному соглашению.

Не признаются объектами налогообложения:

- земельные участки и иные объекты природопользования (водные объекты и другие природные ресурсы);
- имущество, принадлежащее на праве оперативного управления федеральным органам исполнительной власти, в которых законодательно предусмотрена военная и (или) приравненная к ней служба, используемое этими органами для нужд обороны, гражданской обороны, обеспечения безопасности и охраны правопорядка в Российской Федерации;
- объекты, признаваемые объектами культурного наследия (памятниками истории и культуры) народов Российской Федерации федерального значения в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

- ядерные установки, используемые для научных целей, пункты хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ и хранилища радиоактивных отходов;
- ледоколы, суда с ядерными энергетическими установками и суда атомно-технологического обслуживания;
- Космические объекты;
- Суда, зарегистрированные в Российском международном реестре судов;
- Движимое имущество, принятое с 1 января 2013 года на учет в качестве основных средств.

Налоговая база. Налоговая база (ст. 375 НК РФ) определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

Налоговый период - календарный год.

Отчетный период. Квартал, полугодие, 9 месяцев. Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога вправе не устанавливать отчетные периоды.

Налоговая ставка. Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2 процента (ст. 380 НК РФ). Допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, признаваемого объектом налогообложения

Порядок исчисления суммы налога и сумм авансовых платежей по налогу.

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода (ст. 382 НК РФ):

Сумма налога = Ставка налога * Налоговая база

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода:

Сумма налога = Ставка налога * Налоговая база – Сумма авансовых платежей.

Законодательный (представительный) орган субъекта Российской Федерации при установлении налога вправе предусмотреть

для отдельных категорий налогоплательщиков право не исчислять и не уплачивать авансовые платежи по налогу в течение налогового периода.

Транспортный налог

Транспортный налог является прямым региональным налогом. Регулируется главой 28 «Транспортный налог», Налогового Кодекса РФ и законами субъектов РФ.

Плательщиками налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения. Эти лица объединены в две группы – юридические и физические лица, для каждой из которых предусмотрен свой порядок исчисления налога.

Объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, водные и воздушные транспортные средства.

Определение налоговой базы имеет свои особенности в зависимости от вида транспортного средства

- 1) для транспортных средств, имеющих двигатели, налоговая база представляет собой мощность двигателя в лошадиных силах;
- 2) для водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств – это валовая вместимость в регистровых тоннах;
- 3) как единица транспортного средства – для всех остальных водных и воздушных транспортных средств.

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетными периодами для налогоплательщиков – организаций признаются первый квартал, второй квартал, третий квартал.

Ставки, предусмотренные, федеральным законодательством, могут быть увеличены или уменьшены законодательными актами субъектов РФ в 10 раз.

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода:

Сумма налога = Ставка налога * Налоговая база

Организации исчисляют налог самостоятельно, физическим лицам налог рассчитывают налоговые органы на основе данных органов, регистрирующих транспортные средства. Организации уплачивают

авансовые квартальные платежи, срок уплаты для физических лиц устанавливается региональным законодательством [1,4].

Налог на игорный бизнес

Налог на игорный бизнес регулируется главой 29 Налогового Кодекса РФ и законодательными актами субъектов федерации.

На территории страны созданы 4 игорные зоны, на территории которых разрешена игровая деятельность в РФ:

1. Алтайский край;
2. Калининградская область;
3. Приморский край;
4. Краснодарский край.

Налогоплательщиками признаются организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.

Объектами налогообложения признаются:

- 1) игровой стол;
- 2) игровой автомат;
- 3) процессинговый центр тотализатора
- 4) процессинговый центр букмекерской конторы;
- 5) пункт приема ставок тотализатора;
- 6) пункт приема ставок букмекерской конторы.

По каждому из объектов налогообложения налоговая база определяется отдельно как общее количество соответствующих объектов налогообложения. Налоговым периодом признается календарный месяц.

В НК РФ установлены минимальные и максимальные ставки налога в зависимости от объекта налогообложения. Ставки выражены в рублях за каждый объект налогообложения. Необходимо знать особенности регионального законодательства в части установления ставок и исчисления налоговой базы.

Местные налоги

В бюджеты городских округов и муниципальных районов подлежат зачислению налоговые доходы от следующих местных налогов, устанавливаемых представительными органами муниципальных районов в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах:

- земельного налога, взимаемого на межселенных территориях;
- налога на имущество физических лиц.

Земельный налог

Земельный налог устанавливается главой 31 «Земельный налог» Налогового Кодекса и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Налогоплательщиками налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками, признаваемыми объектом налогообложения, на праве собственности, праве бессрочного пользования, праве пожизненного наследуемого владения.

Объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах территории муниципального образования.

Налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года.

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетным периодом для налогоплательщиков - организаций и физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, признается первый квартал, второй квартал и третий квартал календарного года.

Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать размер ставки, предусмотренной федеральным законодательством. отдельным категориям налогоплательщиков предоставлены льготы.

Сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. Так, на территории г. Самара налог по итогам года уплачивается налогоплательщиками – организациями или индивидуальными предпринимателями не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Срок уплаты налога для налогоплательщиков – физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, не может быть установлен ранее 1 ноября года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогоплательщики, являющиеся физическими лицами, уплачивают налог на основании налогового уведомления, направленного налоговым органом. [1]

Налог на имущество физических лиц

Порядок налогообложения имущества физических лиц установлен главой 32 «Налог на имущество физических лиц» Налогового Кодекса. Налог на имущество физических лиц является местным налогом, зачисляется в местный бюджет по месту нахождения объекта налогообложения.

Плательщиками налога признаются физические лица — собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения.

Объектом налогообложения признается расположенное в пределах муниципального образования (города федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга или Севастополя) следующее имущество: жилой дом; квартира, комната; гараж, машино-место; единый недвижимый комплекс; объект незавершенного строительства; иные здание, строение, сооружение, помещение.

Ставки налога устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

В случае определения налоговой базы исходя из кадастровой стоимости объекта налогообложения налоговые ставки устанавливаются в размерах, не превышающих:

1) 0,1 процента в отношении: жилых домов, квартир, комнат; объектов незавершенного строительства в случае, если проектируемым назначением таких объектов является жилой дом; единых недвижимых комплексов, в состав которых входит хотя бы один жилой дом; гаражей и машино-мест; хозяйственных строений или сооружений, площадь каждого из которых не превышает 50 квадратных метров и которые расположены на земельных участках, предоставленных для ведения личного подсобного, дачного хозяйства, огородничества, садоводства или индивидуального жилищного строительства;

2) 2 процентов в отношении объектов налогообложения, включенных в перечень, определяемый в соответствии с пунктом 7 статьи

378.2 настоящего Кодекса, в отношении объектов налогообложения, предусмотренных абзацем вторым пункта 10 статьи 378.2 настоящего Кодекса, а также в отношении объектов налогообложения, кадастровая стоимость каждого из которых превышает 300 миллионов рублей;

3) 0,5 процента в отношении прочих объектов налогообложения.

Налоговые ставки, указанные в подпункте 1 пункта 2 настоящей статьи, могут быть уменьшены до нуля или увеличены, но не более чем в три раза нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

От уплаты налога на имущество физических лиц освобождаются: Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней; инвалиды I и II групп, инвалиды с детства и др.

Налог исчисляется на основании данных об кадастровой(инвентаризационной) стоимости по состоянию на 1 января каждого года.

Налоговые уведомления об уплате налога вручаются плательщикам налоговыми органами в порядке и сроки, которые установлены Налоговым кодексом Российской Федерации (ст. 52 НК РФ).

Уплата налога производится не позднее 1 ноября года, следующего за годом, за который исчислен налог.

2.5. Таможенные пошлины

Основные цели таможенных пошлин можно сформулировать следующим образом: рационализация товарной структуры ввоза товаров, поддержание соответствующего соотношения ввоза и вывоза товаров, пропорций валютных доходов и расходов, создание условий для прогрессивных изменений в структуре производства и потребления товаров, защита национальной экономики от неблагоприятных воздействий внешнего рынка.

К таможенным платежам относятся:

- ввозные таможенные пошлины;
- вывозные таможенные пошлины;
- налог на добавленную стоимость, взимаемый при ввозе товаров на таможенную территорию РФ;
-

- акцизы, взимаемые при ввозе товаров на таможенную территорию РФ;
- таможенные сборы.

Таможенные сборы – это сборы за таможенное оформление, хранение, таможенное сопровождение товаров.

Ставки ввозных и вывозных таможенных пошлин устанавливаются Правительством РФ, являются едиными и не подлежат изменению в зависимости от лиц, перемещающих товары через границу. Они служат инструментом оперативного регулирования внешнеэкономической деятельности.

В России применяются следующие виды ставок таможенных пошлин;

- адвалорные, т.е. начисленные в процентах к таможенной стоимости облагаемых товаров;
- специфические, начисляемые в определенном размере за единицу облагаемых товаров;
- комбинированные, в которых сочетаются первые два вида таможенного обложения.

Для оперативного регулирования ввоза и вывоза товаров по решению Правительства РФ могут применяться сезонные пошлины. По сроку действия они не должны превышать шести месяцев в течение календарного года.

Для защиты экономических интересов страны по отношению к ввозимым товарам могут временно применяться особые виды пошлин: специальные, антидемпинговые и компенсационные.

Специальные пошлины служат защитными средствами, если товары ввозятся в страну в количествах и на условиях, угрожающих нанести ущерб отечественным производителям аналогичных товаров. Они могут также применяться в качестве ответных мер на дискриминационные действия со стороны других государств.

Антидемпинговые пошлины вводятся в случае ввоза товаров по цене ниже, чем их обычная стоимость в стране вывоза, в случае, если это угрожает материальным ущербом отечественным производителям или может приостановить расширение производства подобных отечественных товаров. Демпинговые цены нередко применяются для завоевания зарубежного рынка, не защищенного соответствующими торговыми соглашениями.

Компенсационные пошлины применяются при ввозе товаров, для производства которых прямо или косвенно использовались субсидии.

Таможенная стоимость товара, перемещаемого через границу, декларируется его владельцем. Контроль за правильностью определения стоимости осуществляется таможенным органом, производящим оформление товара.

Таможенный орган вправе принимать решения о правильности заявленной таможенной стоимости товара. При отсутствии данных, подтверждающих правильность ее определения, или при наличии оснований полагать, что сведения не являются достоверными и достаточными, таможенный орган может самостоятельно определить таможенную стоимость декларируемого товара. В последнем случае по письменному запросу декларанта он обязан в трехмесячный срок представить письменное разъяснение причин, по которым заявленная таможенная стоимость не может быть принята в качестве базы для начисления пошлины.

Определение таможенной стоимости ввозимых товаров является непростым делом. Обычно используются следующие методы.

Метод по цене сделки с ввозимыми товарами можно назвать основным. Кроме него применяются методы определения стоимости по цене сделки с идентичными товарами, по цене сделки с однородными товарами, методы вычитания стоимости, сложения стоимости, резервный метод.

При уплате таможенных пошлин, как и любых внутренних налогов, применяются определенные льготы. Они не носят индивидуального характера и определяются Законом РФ от 21 мая 1993 г. № 5003-1 "О таможенном тарифе".

Законом о таможенном тарифе допускается установление преференций в виде освобождения от пошлин, снижения ставок пошлин или установления тарифных квот на преференциальный ввоз (вывоз) товаров. Такие меры применяются к государствам, образующим вместе с Российской Федерацией зону свободной торговли или таможенный союз, как, например, Таможенный союз России, Казахстана и Беларуси. Применяются преференции и к товарам из развивающихся стран, пользующихся национальной системой преференций РФ.

При осуществлении торговой политики РФ допускается предоставление тарифных льгот в виде возврата ранее уплаченной по-

шлины, снижения ставки пошлины или, в исключительных случаях, освобождения от пошлины.

Контроль за уплатой таможенных пошлин осуществляют таможенные органы на основе Таможенного кодекса Таможенного союза.

Единую таможенную территорию Таможенного союза составляют территории Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации, а также объекты, в отношении которых государства – члены Таможенного союза обладают исключительной юрисдикцией.

2.6. Специальные налоговые режимы

Характерной особенностью налоговой системы России является наличие специальных налоговых режимов, представляющих собой особый установленный Налоговым кодексом порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени и применяемый в оговоренных Кодексом случаях.

Налоговым кодексом предусмотрены пять таких налоговых режимов:

- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
- упрощенная система налогообложения;
- единый налог на вмененный доход;
- система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;
- патентная система налогообложения. [1]

Единый сельскохозяйственный налог

Налогоплательщиками признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату единого сельскохозяйственного налога.

Сельскохозяйственные товаропроизводители, изъявившие желание перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога, подают извещение в налоговый орган.

Объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Налоговая база – денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетным периодом признается полугодие.

Налоговая ставка устанавливается в размере 6 процентов.

Единый сельскохозяйственный налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Налогоплательщики по итогам отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа исходя из налоговой ставки и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания полугодия.

Упрощенная система налогообложения

Упрощенная система налогообложения является специальным налоговым режимом переход или возврат, к которому осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно. Упрощенная система налогообложения организациями и индивидуальными предпринимателями применяется наряду с общей системой налогообложения, предусмотренной законодательством РФ о налогах и сборах.

Уплата УСН, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период заменяет уплату:

- организациями – налога на прибыль, налога на имущество организаций;

- индивидуальными предпринимателями - налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности), налога на имущество (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности).

И организации, и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками НДС, за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию России.

Иные налоги, а также страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплачиваются организациями и индивидуальными предпринимателями, применяющими упрощенную систему налогообложения в соответствии с общим режимом налогообложения.

Налогоплательщиками являются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения и применяющие ее в порядке, установленном НК РФ. Организация имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам 9 месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доход от реализации, определяемый в соответствии со ст. 249 НК РФ, не превысил 60 млн. руб. (без учета НДС).

Объект налогообложения: доходы; доходы, уменьшенные на величину расходов.

В случае если объектом налогообложения являются доходы, налоговой базой признается денежное выражение этих доходов. Если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, то налоговой базой признается соответственно денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

Налоговым периодом – календарный год.

Налоговая ставка устанавливается в зависимости от объекта налогообложения, если: объектом налогообложения являются доходы – в размере 6%; объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, – в размере 15%.

Подлежащая уплате сумма налога исчисляется налогоплательщиком как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно. Налог уплачивается налогоплательщиком не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Единый налог на вмененный доход

Налогоплательщиками являются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие на территории субъекта РФ, в котором введен ЕН, предпринимательскую деятельность, облагаемую ЕНВД.

Объектом налогообложения для применения ЕНВД признается вмененный доход налогоплательщика.

Налоговой базой для исчисления суммы ЕНВД признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятель-

ности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности.

Налоговым периодом по ЕНВД является квартал.

Налоговая ставка ЕНВД устанавливается в размере 15% величины вмененного дохода.

Уплата ЕНВД производится налогоплательщиком по итогам налогового периода не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода.

Сумма ЕНВД, исчисленная за налоговый период, уменьшается налогоплательщиками на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, осуществляемое в соответствии с законодательством РФ, уплаченных за этот же период времени при выплате налогоплательщиками вознаграждений своим работникам. При этом сумма ЕНВД не может быть уменьшена более чем на 50% по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование.

Патентная система налогообложения (далее ПСН) является разновидностью специального налогового режима, регулируется главой 26.5 Налогового кодекса.

Применять ПСН могут индивидуальные предприниматели. При этом, если средняя численность работников по всем видам деятельности за налоговый период (включая работников по договорам гражданско-правового характера) превышает 15 человек, ИП применять ПСН не имеет права.

Сущность ПСН состоит в получении патента на определенный срок, заменяющего собой уплату некоторых налогов. Получение патента, например, по виду деятельности "оказание автотранспортных услуг по перевозке грузов автомобильным транспортом" заменяет собой уплату налога с доходов, получаемых ИП, именно по этому виду деятельности. Если у ИП есть еще какая-либо деятельность, по которой патент не получался, то такая деятельность облагается в рамках другой системы налогообложения (ОСНО, УСН, ЕСХН, ЕНВД).

Применять ПСН могут исключительно индивидуальные предприниматели. При этом если средняя численность работников по всем видам деятельности за налоговый период (включая работников по договорам гражданско-правового характера) превышает 15 человек, ИП применять ПСН не имеет права.

Виды деятельности, по которым применяется ПСН

1. ремонт и пошив швейных, меховых и кожаных изделий, головных уборов и изделий из текстильной галантереи, ремонт, пошив и вязание трикотажных изделий;
2. ремонт, чистка, окраска и пошив обуви;
3. парикмахерские и косметические услуги;
4. химическая чистка, крашение и услуги прачечных;
5. изготовление и ремонт металлической галантереи, ключей, номерных знаков, указателей улиц;
6. ремонт и техническое обслуживание бытовой радиоэлектронной аппаратуры, бытовых машин и бытовых приборов, часов, ремонт и изготовление металлоизделий;
7. ремонт мебели; и т.д.
8. Для получения патента необходимо подать заявление в налоговый орган по месту постановки индивидуального предпринимателя на учет не позднее, чем за 10 дней до начала применения патента. Патент действует только на территории того региона, в котором он выдан.

Патент выдается на срок от 1 до 12 месяцев включительно в пределах календарного года.

Стоимость патента рассчитывается по формуле:

$ПД \times 6\%$, где ПД – потенциально возможный к получению доход. 6% – налоговая ставка (ст. 346.50 НК).

ИП утрачивает право на применение ПСН в следующих случаях:

Если превысит среднюю численность нанятых работников. Если превышен предельный размер доходов. Предельный размер доходов составляет 60 млн. рублей в год по видам деятельности, переведенным на ПСН.

Учет доходов ведется кассовым методом, т.е. по поступлению денег на счет или в кассу. Если доход получен в натуральной форме, то в день получения этого дохода. Если производится взаимозачет требований, то по дате проведения взаимозачета. Другие правила подсчета доходов можно прочесть в ст. 346.53.

Налоговые декларации по ПСН не сдаются.

3. АУДИТ

3.1. Аудиторская деятельность: понятие, цели, задачи

Аудиторская деятельность – деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг (бухг. услуги, не аудиторские проверки и экспертизы, информационное обслуживание, консультирование, обучение), осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами. Аудит – независимая проверка бухг. (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

Основная цель аудита – объективная оценка (независимая от субъективных факторов (пользователей)) и выражение мнения во всех существенных аспектах (обеспечение разумной уверенности в отсутствии существенных искажений) о достоверности, полноте и точности отражения в отчетности активов, обязательств, собственных средств и финансовых результатов деятельности аудируемых лиц за определенный период, проверка соответствия учетной политики действующему законодательству, контроль за соблюдением законов и норм хозяйственного права и налогового законодательства.

В ходе аудита устанавливается:

- правильность составления баланса, отчета о прибылях и убытках (расчета бухгалтерской и налогооблагаемой прибыли), достоверность пояснений к ним;
- полнота выполнения решений собственников об изменении уставного капитала;
- тождество данных синтетического и аналитического учета;
- полнота отражения дебиторской и кредиторской задолженностей;
- соблюдение принятой учетной политики;
- правильность отнесения доходов и расходов к отчетным периодам; •
- разграничение в учете текущих затрат на производство и капитальных вложений.

3.2. Организация аудиторской проверки

Планирование аудита проводится аудиторской организацией в соответствии с общими принципами проведения аудита, а также в соответствии с частными принципами: комплексность, непрерывность, оптимальность. Единые требования по планированию аудита бухгалтерской отчетности определены ФПСАД №3 "Планирование аудита", они устанавливают, что проверка должна быть проведена эффективно. При планировании аудита выделяют этапы: предварительный. планирование аудита; подготовка и составление общего плана аудита; подготовка и составление программы аудита.

На этапе предварительного планирования аудитор знакомится с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта, информацией о внешних и внутренних факторах, влияющих на хозяйственную деятельность субъекта, связанных с его индивидуальными особенностями, отражающих экономическую ситуацию в стране (регионе) в целом и ее отраслевые особенности, оценивает возможность проведения аудита.

Общий план аудита служит руководством в осуществлении программы аудита, должен быть документально оформлен, в нем описывают предполагаемые объем и порядок проведения аудиторской проверки, при его разработке принимают во внимание:

1. Деятельность аудируемого лица, его финансовое состояние, требования к его финансовой отчетности, включая изменения с даты предшествующего аудита, уровень компетентности руководства.

2. Систему бухучета и внутреннего контроля, планы использования тестов средств контроля и процедур проверки по существу.

3. Риск и существенность, выявление сложных областей бухучета, напр., таких, где результат зависит от субъективного суждения бухгалтера (оценочные показатели).

4. Характер, временные рамки и объем процедур, влияние на аудит наличия компьютерной системы ведения учета и ее специфических особенностей, существование внутреннего аудита и его влияние на процедуры внешнего аудита.

5. Координацию, направление работы, текущий контроль и проверку выполняемых заданий, привлечение других аудиторских организаций к проверке подразделений, филиалов, дочерних компаний аудируемого лица, привлечение экспертов, количество и квалификацию специалистов, необходимых для работы с аудируемым лицом.

3.3. Аудит общих документов

Аудит учредительных документов:

1. Подтверждение юридических оснований на право функционирования.
2. Проверка наличия и формы учредительных документов, их соответствия требованиям законодательных актов.
3. Проверка законности видов деятельности, соответствия размера уставного капитала данным учредительных документов и законодательству РФ.

Аудитор определяет:

- организационно-правовую форму, форму собственности (государственная, частная и т.д.), принадлежность (российская, иностранная, с участием иностранного капитала и т.д.), юридический статус (дочернее, зависимое, холдинг, МП и т.д.);
- территорию функционирования (территория РФ, свободные экономические зоны, закрытые административно-территориальные образования);
- полноту и своевременность оформления документов;
- соответствие осуществляемых видов деятельности учредительным документам;
- виды деятельности, подлежащие лицензированию (наличие лицензий, сроки действия);
- собственников организации – ознакомление с учредительным договором (условия передачи имущества, участия в деятельности, распределения прибыли и убытков, управления деятельностью, выхода учредителей из состава и др.), ознакомление с уставом (фирменное наименование, местонахождение, размер уставного капитала и распределение долей, цели и виды деятельности, состав и компетенция органов управления и порядок принятия ими решений, наличие представительств и филиалов, порядок распределения дивидендов и др.);
- соответствие размера уставного капитала данным учредительных документов и законодательству (реальность внесения), обоснованность изменения его величины;
- юридические основания для вхождения, участия и выбытия из уставных капиталов других экономических субъектов;

- наличие свидетельства о госрегистрации;
- наличие свидетельства о перерегистрации, если в учредительные документы вносились изменения.

Аудит общей документации также подразумевает оценку: процесса сбора учетной информации; построения системы бухучета, контроля и внутреннего аудита; формирования внутренней управленческой и внешней финансовой отчетности, правильности выбора объектов учета, формы документов и регистров, порядка их составления и обработки, организации документооборота; влияния структуры аппарата управления на эти процессы – для чего используют приказы, распоряжения, внутренние положения, планы развития, аналитические обзоры, Положения о структурных подразделениях, должностные инструкции, бухгалтерскую отчетность, Положения об учетной политике, о бухгалтерии, рабочий план счетов, график документооборота, Положение об инвентаризациях, и другие документы, отражающие финансовую, инвестиционную, техническую, социальную политику предприятия.

3.4. Аудиторская проверка учета внеоборотных активов

Аудит основных средств (ОС) состоит из:

1. Изучение условий хранения и эксплуатации ОС, их состава и структуры.
2. Подтверждение правильности оформления и отражения в учете операций с ОС.
3. Подтверждение расчетов начисленной амортизации по ОС и достоверности ее отражения в учете.
4. Установление объемов выполненных ремонтов ОС и правомерности их отражения в учете в зависимости от выбранного метода.
5. Подтверждение итогов проведенной в отчетном году переоценки ОС.
6. Оценка качества инвентаризации ОС, проведенной перед составлением отчетности.

Аудитор выясняет:

- выполняются ли требования ПБУ 6/01;
- обеспечивается ли контроль за наличием и сохранностью ОС;
- обоснованность способов начисления амортизации;

- правильно ли оформляются операции по движению ОС);
- правильно ли отражается в учете восстановление ОС – ремонт, модернизация, реконструкция (правомерность отнесения затрат на себестоимость;
- соблюдение порядка оформления имущества.

Аудит нематериальных активов (НМА):

1. Изучение состава и структуры НМА по данным регистров бухучета.
2. Подтверждение права собственности на объекты НМА.
3. Установление правомерности отражения в учете операций с НМА.
4. Подтверждение достоверности начисления и отражения в учете амортизации по НМА.
5. Оценка качества инвентаризации НМА.

Аудитор выясняет:

- выполняются ли требования ПБУ 14/2000;
- правильно ли юридически оформлены договора на создание НМА;
- обеспечивается ли контроль за наличием и сохранностью НМА;
- обоснованность способов начисления амортизации;
- правильно ли оформляются операции по выбытию НМА, исчисляется при этом НДС;
- производится ли удержание НДФЛ при приобретении НМА у физических лиц;
- соблюдаются ли условия для налоговых вычетов по НДС по приобретенным объектам НМА.

Аудит финансовых вложений

- изучение состава финансовых вложений по данным первичных документов и учетных регистров;
- оценка системы внутреннего контроля и бухучета вложений;
- подтверждение правильности документального оформления вложений, отражения в учете операций с финансовыми вложениями;
- подтверждение достоверности поступления и отражения в учете доходов по операциям с финансовыми вложениями;

- оценка качества инвентаризаций вложений;
- проверка целесообразности вложений, достоверности и законности операций с ними,

3.5. Аудиторская проверка учета оборотных активов

Аудит материально-производственных запасов (МПЗ):

Изучение положения учетной политики по направлениям проверки МПЗ.

1. Изучение состава МПЗ.
2. Реальность наличия и существования МПЗ.
3. Ознакомление с условиями их хранения.
4. Подтверждение правильности оценки МПЗ.
5. Изучение порядка отражения в учете операций по поступлению, использованию и реализации МПЗ.
6. Оценка качества проводимых инвентаризаций МПЗ.

Аудитор проверяет:

- сохранность и использование МПЗ;
- организацию учета МПЗ;
- обоснованность вычетов по НДС по приобретенным МПЗ.

Аудит учета затрат на производство и издержек обращения, калькулирования себестоимости:

1. Оценка обоснованности применяемого метода учета затрат, варианта сводного учета затрат, методов распределения общепроизводственных и общехозяйственных расходов.
2. Подтверждение достоверности оформления и отражения в учете прямых и накладных (косвенных) расходов.
3. Оценка качества инвентаризаций незавершенного производства.
4. Арифметический контроль показателей себестоимости по данным сводного учета затрат.

Аудитор проверяет:

- наличие оправдательных документов для обоснования затрат;

- правильность классификации затрат, их отражение в бухгалтерии;
- соответствие метода учета затрат особенностям технологического процесса, требованиям нормативных документов;
- достоверность отражения в учете прямых и накладных расходов, обоснованность отнесения каждого вида затрат на себестоимость;
- правильность разграничения затрат по отчетным периодам и объектам учета;
- соответствие корреспонденций счетов нормативным документам;
- правильность оценки материальных ценностей, включенных в себестоимость;
- правильность начисления амортизации, налогов;
- организацию аналитического и синтетического учета по счетам учета затрат;
- налоговые регистры;
- правильность формирования и расходования резервов;
- соотношение расходов с доходами;
- оценку остатков незавершенного производства (состояние учета, своевременность и правильность инвентаризации, отражения ее результатов);
- сводный учет затрат (полуфабрикатный или бесполуфабрикатный);
- обоснованность выбора метода калькулирования фактической себестоимости продукции

Аудит выпуска, отгрузки и продажи продукции:

1. Анализ учетной политики в части, регулирующей порядок организации учета выпуска и продажи готовой продукции согласно действующему законодательству и отраслевым особенностям.
2. Контроль договорной дисциплины в соответствии с законодательством.
3. Проверка правильности документального оформления операций по выпуску и продаже продукции.
4. Изучение порядка учета и списания затрат на производство и продажу готовой продукции.

5. Проверка правильности расчетов и списания сумм отклонений фактической себестоимости от плановой.
6. Оценка полноты, своевременности и достоверности оприходования готовой продукции на склад, отпуска и продажи ее покупателям.
7. Анализ правильности и законности организации аналитического и синтетического учета операций, связанных с движением готовой продукции.
8. Контроль соблюдения налогового законодательства в части налогообложения операций по продаже готовой продукции.

Аудитор анализирует:

- методы определения даты реализации для целей налогообложения;
- методы списания общепроизводственных (счет 25) и общехозяйственных (счет 26) расходов;
- методы учета затрат на производство и калькулирования фактической себестоимости продукции (счет 20);
- способы учета выпуска готовой продукции;
- методы оценки готовой продукции (счет 43) и товаров отгруженных (счет 45);
- метод распределения по видам выпускаемой продукции расходов на продажу (счет 44);
- объем производства продукции и полноты ее оприходования;
- фактическое движение готовой продукции, правильность учета отгруженной продукции;
- полноту отражения операций по реализации.

3.6. Аудит расчетных и кредитных операций

Аудит расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками:

1. Проверка обоснованности возникновения кредиторской и дебиторской задолженности – правильности оформления первичных документов по приобретению ТМЦ и получению услуг, по реализации продукции, выполнению работ, оказанию услуг.

2. Подтверждение своевременности погашения и правильности отражения в учете кредиторской и дебиторской задолженности. 3. Оценка правильности отражения в учете предъявленных претензий.

Аудитор проверяет:

- состояние и контроль расчетов;
- наличие и правильность оформления договоров;
- надлежащее ведение учета (достоверность аналитического учета, проведение инвентаризации расчетов, документальное оформление операций, соответствие данных в счетах данным учета, правильность выделения и уплаты НДС, корреспонденция счетов, отсутствие счетных ошибок, оприходование ТМЦ, правильность ценообразования, использования наценок, взаимозачетов, векселей);
- своевременность и правильность списания задолженности с истекшим сроком исковой давности, причины неплатежей;
- правильность отражения в учете выданных и полученных авансов;
- формирование и расходование резервов по сомнительным долгам и др.

При проверке расчетов с прочими дебиторами и кредиторами необходимо установить:

- правомерность использования счета 76 (вместо 60 и 62);
- обоснованность и своевременность перечисления удержаний по исполнительным листам;
- правильность отражения в учете депонирования зарплаты, расчетов с работниками по коммунальным услугам, выданным ссудам, кредитам;
- правильность составления проводок, ведения аналитического учета по счетам 73, 76;
- обоснованность расчетов по претензиям.

При проверке расчетов с подотчетными лицами необходимо установить:

- соблюдение порядка выдачи подотчетных сумм;
- целесообразность расходов, произведенных подотчетными лицами;

- правильность ведения аналитического и синтетического учета (по счету 71);
- оформление приказов о направлении в командировку;
- учет командировочных расходов в пределах норм и сверх норм, соблюдение порядка налогообложения при их оформлении;
- правильное выведение остатков на конец периода;
- соответствие записей в авансовых отчетах и других регистрах; • наличие оправдательных документов при списании расходов на ГСМ, запчасти и т.п. на себестоимость.

Аудит расчетов с персоналом:

1. Подтверждение достоверности производимых начислений и выплат по всем основаниям и отражения их в учете.
2. Установление законности и полноты удержаний из зарплаты и др. выплат в пользу предприятия, бюджета, Пенсионного фонда, и др.
3. Проверка аналитического и синтетического учета расчетов с персоналом.
4. Оценка мер по своевременному взысканию задолженности с работников (по подотчетным суммам, недостачам и порче ценностей, возврату ссуд и др.).
5. Проверка соблюдения организацией законодательства по операциям, связанным с расчетами по оплате труда, по расчетам с внебюджетными фондами, по социальному страхованию и обеспечению.

Цель аудита расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами:

- подтверждение правильности расчетов, полноты и своевременности перечисления налогов, сборов и платежей. В ходе проверки аудитор должен по каждому налогу, сбору и платежу проверить:
- правильность исчисления налогооблагаемой базы;
- правильное использование принципов бухучета, законодательных актов и инструкций при расчете налогов;
- применение налоговых ставок;
- применение льгот; • начисление платежей;
- полноту и своевременность перечисления;
- аналитический и синтетический учет по счетам 68, 69;

- учет пеней и штрафов;
- составление налоговой отчетности;
- отсутствие искажений или сокрытия данных.
-

В ходе аудита кредитов и займов необходимо установить:

- реальность и правильность оформления кредитов и займов, операций по ним; • целевое использование займов;
- полноту и своевременность погашения;
- оценку остатков по непогашенным кредитам и займам и уплату % по ним, списание за счет соответствующих источников;
- правильность ведения синтетического и аналитического учета по счетам 66, 67, соответствие записей Главной книге и отчетности.

3.7. Аудиторская проверка учета финансовых результатов и бухгалтерской отчетности

Цель аудита финансовых результатов и распределения прибыли – установление достоверности отражения в учете и отчетности прибылей и убытков, законности распределения и использования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после налогообложения.

Аудитор проверяет правильность:

- определения и отражения фактической прибыли от реализации;
- исчисления авансовых платежей в бюджет;
- определения прибыли от реализации ОС и иного имущества, от сдачи имущества в аренду;
- отражения убытков от безвозмездной передачи ОС и прочих активов;
- отражения финансовых санкций;
- отражения доходов (убытков) от штрафов, пеней, неустоек за нарушение условий договоров, от возмещения причиненных убытков;

- отражения доходов по всем видам займов, от курсовых разниц по операциям с валютой;
- списания убытков от стихийных бедствий;
- списания дебиторской задолженности и долгов;
- отражения доходов от долевого участия в других предприятиях;
- получения дивидендов по акциям и доходов по ценным бумагам;
- создания резервов по сомнительным долгам;
- ведения аналитического и синтетического учета по счетам 99"Прибыли и убытки", 90"Продажи", 91"Прочие доходы и расходы", 59"Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги", 63"Резервы по сомнительным долгам", 84"Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)", 68"Расчеты с бюджетом по налогам и сборам";
- формирования финансового результата;
- отнесения на прочие доходы и расходы других операций;
- составления расчетов по налогам и сборам, уплачиваемым за счет финансовых результатов, включаемых в состав прочих расходов и учитываемых при налогообложении прибыли.

Аудит бухгалтерской отчетности:

1. Проверка соответствия отчетности требованиям нормативных актов РФ, предъявляемым к ее составлению и представлению.
2. Проверка состава и содержания форм бухгалтерской отчетности.
3. Анализ увязки основных показателей отчетности между собой.
4. Проверка правильности оценки статей отчетности.
5. Подтверждение достоверности показателей отчетности.
6. Подтверждение полноты раскрытия в отчетности всех существенных показателей деятельности предприятия за проверяемый период.
7. Проверка правильности формирования сводной отчетности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации – Ч. I, 2. Фед. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изм и доп.) / СПС «Консультант-Плюс» <http://www.consultant.ru/popular/nalog1/>
2. Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-ФЗ (последняя редакция) / СПС «КонсультантПлюс»
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/
3. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция) / СПС «КонсультантПлюс»
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
4. Комментарий к Налоговому Кодексу Российской Федерации, части первой, части второй (постатейный): с практическими разъяснениями и постатейными материалами / авт. коммент. А.Б. Борисов ; сост. А.Б. Борисов. - Изд. 5-е, перераб. и доп. - М.: Книжный мир, 2014. - 928 с. - (Профессиональные комментарии законодательства Российской Федерации). - ISBN 978-5-8041-0706-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=274647> (08.09.2018).
5. Аудит. Сборник студенческих работ / ред. М.В. Васильевой. – М. : Студенческая наука, 2012. - 2080 с. - (Вузовская наука в помощь студенту). - ISBN 978-5-00046-127-3 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=227618> (08.09.2018).
6. Аудит : учеб. пособие: направление «Экономика» / И.Ю. Складов, Ю.М. Складорова, Т.Ю. Бездольная, Т.А. Башкатова, Р.И. Га-

- лилова; ред. И.Ю. Складов; Ставропольский гос. аграрный ун-т .
- Ставрополь : АГРУС, 2014 . - 332 с. - (Приоритетные национальные проекты «Образование»)
7. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / В.Э. Керимов . - 6-е изд. - М. : ИТК "Дашков и К", 2014 . - 686 с. - ISBN 978-5-394-02182-4
 8. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет на малых предприятиях : учеб. пособие / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. - М. : Проспект, 2015. - 640 с. : табл. - ISBN 978-5-392-14689-5 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=252302> (08.09.2018). Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет : учебник / С.Н. Поленова, Н.А. Миславская . - М. : ИТК "Дашков и К", 2014. - 591 с. - (Учебные издания для бакалавров) - ISBN 978-5-394-01799-5
 9. Налоги и налогообложение : учебник / И.А. Майбууров, Е.В. Ядренникова, Е.Б. Мишина, М.Б. Пархоменко; ред. И.А. Майбууров. - 6-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015 . - 488 с. - (Золотой фонд российских учебников) .- Авт. указаны на обороте тит. листа . - ISBN 978-5-238-02623-7
 10. Принципы бухгалтерского и управленческого учета. Сборник студенческих работ / ред. М.В. Васильевой. – М. : Студенческая наука, 2012. - 1711 с. - (Вузовская наука в помощь студенту). - ISBN 978-5-00046-177-8 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=226532> (08.09.2018).

11. Финансы : учебник / ред. Г. Б. Поляк . - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012 . - 736 с. - (Золотой фонд российских учебников) . - ISBN 978-5-238-02166-9
12. Шарощенко, И. В. Бухгалтерский учет и аудит в таможенном деле : учебник / Т. В. Ким, Г. Б. Резников, Российская таможенная академия, Владивостокский филиал, И. В. Шарощенко . - Владивосток : РИО Владивостокского филиала Российской таможенной академии, 2010 . - 449 с. - ISBN 978-5-9590-0547-4

Учебное издание

*Гоман Игорь Вячеславович,
Подборнова Екатерина Сергеевна*

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ
И АУДИТ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Учебное пособие

Редактор Т.К. Кретинина
Компьютерная вёрстка А.В. Ярославцевой

Подписано в печать 10.12.2018. Формат 60×84 1/16.

Бумага офсетная. Печ. л. 5,0.

Тираж 25 экз. Заказ Арт. – 37(Р5У)/2018.

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА С. П. КОРОЛЕВА»
(САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ)

443086, Самара, Московское шоссе, 34.

Изд-во Самарского университета.
443086, Самара, Московское шоссе, 34.

