

Галактионова Мария Викторовна

студентка

ФГБОУ ВО «Петербургский государственный

университет путей сообщения

Императора Александра I»

г. Санкт-Петербург

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА. КРУПНЫЙ И МАЛЫЙ БИЗНЕС. ПРОБЛЕМА УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

***Аннотация:** в представленной статье говорится об учетной политике в крупных и малых организациях. Автором поднимается проблема учетной политики в малом бизнесе.*

***Ключевые слова:** учетная политика, малое предпринимательство, бухгалтерское законодательство, налоговое законодательство.*

Об учетной политики говорили и будут говорить, т.к. ее главная проблема заключается в изменяющемся законодательстве. Поэтому в научных журналах, таких как «Главбух», «Экономический Анализ» каждый год публикуется множество статей, таких авторов как Э.С. Дружиловская, Н.А. Шарапова об изменениях в учетной политики, и организации часто не успевают за этим. Однако всегда говорится о крупных предприятиях, и почти никто не поднимает проблему учетной политики со стороны малого бизнеса. К сожалению, как показывает практика зачастую на малых предприятиях вообще отсутствует такой документ как «учетная политика», и это является проблемой. Цель данной статьи наглядно показать разницу «учетной политики» в крупном и малом бизнесе, и попытаться убедить сектор малого предпринимательства в том, что данный документ им тоже необходим.

Чтобы говорить об учетной политике, нужно понять, откуда пошли истоки данного термина. Впервые термин «учетная политика» официально введен Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации,

утвержденном приказом Минфина РФ от 20.03.1992 г. № 10 (сейчас оно не действует).

На основании этого документа организациям предоставлялся выбор разных вариантов ведения бухгалтерского учета по отдельным операциям. Оно предусматривало, что при ведении бухгалтерского учета организацией должно быть обеспечено «соблюдение в течение отчетного года принятой учетной политики (методики) отражения отдельных хозяйственных операций и оценки имущества, определяемой исходя из правил, приведенных в настоящем Положении, и условий хозяйствования» [1].

Содержание учетной политики раскрывается в приложении к приказу Минфина РФ от 09.12.1998 г. № 60н, которое называется Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/02).

Согласно положению (раздел 1 ст. 2) учетная политика организации – это принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Способы ведения бухгалтерского учета:

1. Группировка и оценка фактов хозяйственной деятельности.
2. Организация документооборота.
3. Организация инвентаризации.
4. Применение счетов бухгалтерского учета.
5. Системы регистров бухгалтерского учета.
6. Способы обработки информации.
7. Иные способы и приемы бухгалтерского учета [2].

Необходимость формирования учетной политики определяется тем, что по каждому конкретному направлению ведения бухгалтерского учета необходимо сделать выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательством и нормативными актами, и обосновать его.

Ключевое слово «законодательство». Из этого вытекает первая проблема, с которой сталкиваются крупные предприятия, а именно актуализация учетной политики, т.е. приведение ее в соответствие с изменяющимся законодательством и трансформирующимся и развивающимся бизнесом.

Повышение качества учетной политики заключается в улучшении ее характеристик по таким качественным критериям, как полнота и непротиворечивость учетной политики, экономическая целесообразность, обоснованность и рациональность методов учета, соответствие целям руководства компании, соответствие целям автоматизации учета и др.

Естественно, если изменений в законодательстве или бизнесе не было, актуализация заканчивается на этапе выявления таких изменений. Если учетная политика полностью соответствует выбранным критериям, оценки ее качества, повышения качества учетной политики не требуется. Однако такое бывает крайне редко, и работу по совершенствованию учетной политики приходится вести постоянно. Более того, руководство компании должно постоянно осуществлять контроль за созданием и совершенствованием учетной политики, а также за ее применением, поскольку оно является важным и неотъемлемым элементом системы внутреннего контроля за подготовкой финансовой отчетности. Контроль за формированием и применением учетной политики компании должен включать следующие процедуры: – разработку, документальное оформление, обеспечение проведения оценки качества и совершенствования учетной политики; – проверку наличия разработанных учетных принципов и процедур для всех компонентов финансовой отчетности; – получение от служб внутреннего или внешнего аудита одобрения наиболее важных учетных принципов, а также принятых решений в отношении методов учета в проблемных и нестандартных ситуациях; – отслеживание изменений в законодательстве в сфере бухгалтерского учета и налогообложения с помощью информации справочно-правовых систем, Интернет-сайтов; участия в профессиональных конференциях и семинарах; – организацию дополнительного обучения для лиц, ответственных за формирование и применение учетной политики; – разработку процедур информирования всех

сотрудников компании об изменениях в учетной политике. Очевидно, что без осуществления внутреннего контроля за формированием и применением учетной политики компании не удастся создать эффективную систему внутреннего контроля. Таким образом, формирование учетной политики организации – сложный процесс, требующий наличия специальных кадровых, финансовых и технических возможностей. Еще более сложной задачей является создание единой учетной политики группы компаний, необходимой для представления информации об активах, обязательствах и финансовом положении группы как единой организации. При этом работа над учетной политикой не заканчивается с ее разработкой и документальным оформлением, а идет постоянно, пока функционирует организация или группа [3].

Из этого возникает вопрос «а как же малый бизнес?». У них нет таких средств как у крупных предприятий, и я даже скажу, что им не нужно создание единой учетной политики, необходимой для представления информации об активах. Я могу предположить, что 90% предприятий, находящихся в секторе малого бизнеса больше ориентированы на ведение налогового учета, нежели бухгалтерского. И нужно помнить, что вообще на рынке в целом преобладает малый и средний бизнес. Я хочу сказать, что как правило, большинством главных бухгалтеров российских компаний учетная политика рассматривается как документ, наличие которого представляется неизбежной необходимостью, а формирование связано с затратами времени и сил, в то время как выгоды с трудом определимы. Зачастую формирование учетной политики происходит в спешке, по остаточному принципу.

Действительно ли это так? Нужен ли этот документ малым предприятиям? Я считаю, что нужен.

Во-первых учетная политика является одним из главных элементов документооборота любой организации. При грамотном подходе к разработке учетной политики можно добиться весьма существенного повышения эффективности

предпринимательской деятельности, оптимизировать налогообложение, рационально распределить функциональные обязанности между структурными подразделениями и исполнителями организации [4].

Сперва рассмотрим, с точки зрения законодательства, что грозит предприятиям, если у них отсутствует данный документ или же не обновлялся.

Допустим, вы новый главбух компании. Обнаружили, что учетную политику до вас не утверждали. На проверке налоговики вправе запросить у вас приказ об учетной политике или выписку из нее. И компания обязана представить этот документ, так как составлять его требует законодательство (ст. 8 Федерального закона от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ, ст. 167, 313 НК РФ). Если не представить учетную политику, компанию оштрафуют всего на 200 руб. (ст. 126 НК РФ). А директора – максимум на 500 руб. (ст. 15.6 КоАП РФ).

Возможно, учетная политика у вас все же есть, но ее давно не обновляли. В этом случае из года в год продолжает действовать ее последняя редакция. Если в учете организации ничего не поменялось, то нарушения нет. Ведь утверждать учетную политику каждый год не обязательно.

Также не страшно, если некоторые положения учетной политики устарели из-за изменений в законодательстве. Например, в политике на 2016 год для налогового учета значится прежняя стоимость амортизируемого имущества – 40 000 руб. вместо 100 000 руб. Если работаете по новым правилам, штрафа за устаревшие формулировки не будет. Но чтобы избежать вопросов проверяющих, учетную политику лучше исправить.

Другое дело, если компания сама изменила порядок учета, а в учетной политике это решение не закрепила. Тогда ей на проверке доначислят налоги [5].

Теперь я хочу доказать, что малым предприятиям тоже нужна учетная политика в первую очередь с точки зрения налогообложения.

Например: часто задают вопрос, нужна ли учетная политика при ЕНВД? Да, нужна.

Во-первых, ЕНВД может применяться наряду с общей системой и иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством РФ о налогах и сборах (п. 1 ст. 346.26 НК РФ). Следовательно, при совмещении нескольких налоговых режимов на организацию или индивидуального предпринимателя ложится обязанность вести раздельный учет имущества, обязательств и хозяйственных операций (п. 7 ст. 346.26 НК РФ).

Во-вторых, согласно положениям п. 6 ст. 346.26 НК РФ обязанность по ведению раздельного учета ложится на организации и индивидуальных предпринимателей в случае осуществления нескольких видов деятельности, для которых предусмотрена система налогообложения в виде ЕНВД.

Что касается методики ведения раздельного учета, то она законодательно не установлена. Значит, организации и предприниматели должны разработать ее самостоятельно и закрепить в таком внутреннем документе, как учетная политика.

Также учетная политика является эффективным инструментом минимизации налоговых платежей. Учетная политика является практически единственным узаконенным документом организации, в котором она может отразить все особенности налогообложения, возникающие в процессе ее хозяйственной деятельности. И, прежде всего, те, по которым законодательство противоречиво толкует нормы налогового права, а также по которым вообще не существует законодательно установленных правил.

Таким образом, создается прямая зависимость между тем, какой способ бухгалтерского или налогового учета факта хозяйственной жизни организация выбирает, и тем, какие показатели она отражает в налоговой и бухгалтерской отчетности. Поэтому при формировании своей учетной политики организации необходимо самым внимательным образом отслеживать то, какие налоговые последствия для организации будет иметь выбор конкретных способов бухгалтерского и налогового учета.

Следовательно, на малых предприятиях, учетная политика организации является реальным инструментом влияния на управленческие решения лиц, заин-

тересованных в деятельности организации, т.к. учетная политика является средством регулирования налогообложения компании и руководителям сектора малого бизнеса стоит более компетентно относиться к такому документу как «учетная политика».

Список литературы

1. «Об утверждении Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации»: Приказ Минфина РФ от 20.03.1992 №10 (ред. от 04.06.1993, с изм. от 13.12.1993) // Справочная правовая система «Консультант-Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_405/ (дата обращения: 19.10.2016).

2. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): Приказ Минфина России от 06.10.2008 №106н (ред. от 06.04.2015) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/ (дата обращения: 19.10.2016).

3. Дружиловская Э.С. Современные проблемы формирования учетной политики организаций / Э.С. Дружиловская, Н.А. Шарапова: Дата размещения статьи: 10.07.2015 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://xn----7sbaj7auwnffhk.xn--plai/article/10226/> (дата обращения: 19.10.2016).

4. Проблемы формирования учетной политики // Экономический анализ: теория и практика. – 2007. – №11.

5. Главбух, январь 2016. – №2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru/> (дата обращения: 19.10.2016).