

**Учетная политика для организаций оптовой торговли применяющих УСН**

**К.С.Смык**

**Научный руководитель: канд. экон. наук, доц. О.П.Горячева**

**ФГАОУ ВПО «Сибирский федеральный университет»**

**Торгово-экономический институт**

Согласно со ст.2 Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», организации, применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН) и зарегистрированные в текущем году, с использованием этого специального налогового режима, обязаны вести бухгалтерский учет в полном объеме. До вступления в силу этого закона организации, применяющие УСН, обязаны были вести бухгалтерский учет только основных средств и нематериальных активов (п.3.ст.4 Федерального закона от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете») Совокупность способов ведения бухгалтерского учета экономическим субъектом составляет его учетную политику [4].

Целью работы является дать методические рекомендации по составлению учетной политики для организаций, применяющих УСН. Задачей принятия учетной политики состоит в том, чтобы определить способы ведения бухгалтерского учета. К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации [1].

Экономический субъект самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами. Основы формирования учетной политики для целей налогообложения содержатся в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика» (ПБУ 1/2008). Выбор одного из предлагаемых нормативными документами вариантов методики учета конкретных операций, самостоятельная разработка способов ведения бухгалтерского учета, а также обоснование изменений предписанных документов – составляют учетную политику организации.

В большинстве случаев УСН применяют организации с небольшим штатом бухгалтерии, поэтому у этих организаций возникает желание максимально упростить и сблизить бухгалтерский и налоговый учеты. Такие организации могут не применять ряд положений по бухгалтерскому учету, а также для них предусмотрены особенности применения некоторых норм из отдельных ПБУ, которые дают возможность сблизить бухгалтерский и налоговый учет. В связи с этим учетную политику следует начать с перечня нормативных актов, на основе которых будет вестись учет. Наряду с законом [2] необходимо включить следующие нормативные акты:

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина России от 29.07.1998 №34н);
- План счетов финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению (утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000 №94н);
- Перечень ПБУ, которые будут использоваться в учете;
- Информация Минфина России №ПЗ-3/2012 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства»;
- Налоговый кодекс РФ.

В учетной политике указываются ответственные лица за организацию и ведение бухгалтерского учета:

- руководитель – за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций и хранение документов бухгалтерского учета [2];

- главный бухгалтер – за ведение бухгалтерского учета [2] и формирование учетной политики [1].

Также согласно закона [2] может быть заключен договор с организацией или специалистом на ведение бухгалтерского учета, а на малых с средних предприятиях руководитель может вести учет самостоятельно.

В соответствии с пунктом 4 ПБУ 1/2008 вместе с выбранными методами учета утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
- формы первичных документов, регистров бухгалтерского учета, а также документов для внутренней бухгалтерской отчетности. Это относится как у унифицированным формам первичных документов, утвержденными постановлениями Госкомстата России, так и к самостоятельно разработанным, т.к. унифицированные формы первичных документов теперь не являются обязательными для применения.;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- способ оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Организации, применяющие УСН, также должны в учетной политике закрепить выбор варианта форм бухгалтерской отчетности, т.к. Приказом Минфина России от 02.07.2010 №66Н для субъектов малого предпринимательства предусмотрено право выбора между:

- общими формами отчетности;
- упрощенными общими формами;
- формами, предназначенными только для малых предприятий.

В разделе «Методика ведения бухгалтерского и налогового учетов» учетной политики следует перечислить элементы учета, которые организация будет применять.

**Регистры учета.** Утверждаются руководителем по представлению должностного лица, на которого возложено ведение бухгалтерского учета.

Выбираются в соответствии с выбранной формой бухгалтерского учета:

- если учет ведется с помощью компьютерной программы, то применяются регистры, представленные в этой программе;
- при журнально-ордерной системе учета применяются журналы-ордера;
- при мемориальной системе применяются мемориальные ордера;
- при упрощенной системе учета для малых предприятий – книга хозяйственных операций без использования или с использованием регистров бухгалтерского учета имущества (приведены в Приложениях №1 - №11 к Типовым рекомендациям по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утв. Приказом Минфина России от 21.12.1998 N 64н).

Регистром налогового учета является Книга доходов и расходов организации и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН [3]. Ее ведение возможно как на бумажном носителе, так и в электронном виде (п.1.4 Порядка заполнения книги учета доходов и расходов).

**Методы учет доходов и расходов.** Многие организации учитывают доходы и расходы методом начисления [4],[5]. Однако абзац 9 п. 12 ПБУ 9/99, абзац 2 п. 18 ПБУ 10/99 и раздел 4 упомянутых Типовых рекомендаций позволяют субъектам малого предпринимательства вести учет доходов и расходов кассовым методом. Для целей расчета налога по УСН предусмотрено, что организации, применяющие УСН должны вести учет доходов и расходов только кассовым методом [3]. Таким образом нормативные документы позволяют таким организациям использовать кассовый метод в обоих учетах.

**Учет недорогих активов, отвечающих критериям основных средств.**

Необходимо определить, как будут учитываться активы с небольшой стоимостью – в составе материально-производственных запасов или основных средств, а также предельную стоимость. Рекомендуем установить минимальную стоимость основных средств в размере 40 000 руб. В этом случае учет будет одинаков как для бухгалтерского так и для налогового.

#### **Амортизация основных средств и нематериальных активов.**

Для этой цели предусмотрены следующие способы начисления амортизации по основным средствам:

- линейный способ;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ);
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

Для начисления амортизации нематериальных активов предусмотрены первые три вышеупомянутых способа [7]. Для целей расчета налога по УСН гл.26.2 НК РФ альтернативы в учете расходов на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств, на их достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение, на приобретение (создание самим налогоплательщиком) нематериальных активов, организациям, применяющим УСН, не предоставляет. Такие расходы признаются в соответствии с п. 3 ст. 346.16 НК РФ.

**Расходы по доставке товаров.** Здесь предусмотрено два варианта учета расходов по заготовке и доставке товаров до склада организации:

1. включение их в стоимость товара (счет 41 «Товары»);
2. учет их в составе расходов на продажу (счет 44 «Расходы на продажу») и списание пропорционально реализации товаров.

Для целей расчета налога по УСН расходы, непосредственно связанные с реализацией товаров, в том числе расходы по хранению, обслуживанию и транспортировке, учитываются в составе расходов после их фактической оплаты [3].

**Учет процентов по долговым обязательствам.** Положением по бухгалтерскому учету выбор предоставлен только субъектам малого предпринимательства. Согласно положению по бухгалтерскому учету малые предприятия вправе по выбору признавать все расходы по займам прочими расходами либо прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива. Для целей расчета налога по УСН гл. 26.2 НК РФ предусмотрена возможность учета процентов, уплачиваемых за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов) [3]. Такие проценты согласно п. 2 ст. 346.16 НК РФ учитываются в порядке, предусмотренном для исчисления налога на прибыль организаций ст. 269 НК РФ. В силу же этой нормы расходы по процентам принимаются для учета в пределах рассчитанного лимита. Существует два способа его расчета:

- в пределах 20% от среднего уровня процентов, уплачиваемых по долговым обязательствам, выданным в одном и том же квартале на сопоставимых условиях. Под долговыми обязательствами, выданными на сопоставимых условиях, понимаются долговые обязательства, выданные в той же валюте на те же сроки в сопоставимых объемах, под аналогичные обеспечения;
- в пределах ставки рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,8 раза, - при оформлении долгового обязательства в рублях и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

**Прочие элементы учетной политики.** К таковым можно отнести:

- порядок создания резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете. Необходимо определить, какие ошибки будут считаться существенными. Субъекты малого предпринимательства вправе выбрать способ их исправления в общем порядке, предусмотренном Положением по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в

бухгалтерском учете и отчетности" или в порядке, установленном для несущественных ошибок, то есть в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы".

Рекомендуемый перечень элементов учетной политики не является исчерпывающим. Каждая в организации вправе учесть нюансы своей деятельности и предусмотреть порядок их учета в учетной политике.

#### **Список литературы.**

1. Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008).
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ.
3. Налоговый кодекс РФ.
4. Проблемы бухгалтерского учета, экономического анализа и финансов. Материалы II Международной научно-практической конференции. Электронное издание. Красноярск СФУ 2013. - 51с.