

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

_____ Е.С. Рычкова

«___» _____ 2017 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Анализ влияния организации бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов на обеспечение экономической безопасности коммерческой фирмы на примере ИП Портнова О.Ю.

Исполнитель

студент группы 278-ос

(подпись, дата)

В.В.Коморная

Руководитель

доцент, канд. техн. наук

(подпись, дата)

Е.С.Новопашина

Нормоконтроль

(подпись, дата)

Е.С.Новопашина

Рецензент

доцент, канд. экон. наук

(подпись, дата)

Е.А.Самойлова

Благовещенск 2017

РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 80 с., 12 рисунков, 17 таблицы, 2 приложения, 45 источников.

ДОХОДЫ, РАСХОДЫ, БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, НАЛОГОВЫЙ УЧЕТ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Объектом исследования дипломной работы является деятельность индивидуального предпринимателя Портновой О. Ю.

Цель работы – разработка направлений совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов и оценка влияния данных направлений на осуществление экономической безопасности микропредприятия.

В дипломной работе проводится анализ и оценка организации бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов.

Результатом проделанной работы является разработка направлений совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов и оценка их влияния на экономическую безопасность микропредприятия.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Теоретические основы организации бухгалтерского и налогового учёта доходов и расходов предприятия	8
1.1 Сущность, значение и организация бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов, их классификация и методы признания	8
1.2 Нормативно-правовое регулирование учета доходов и расходов в РФ	27
1.3 Влияние организации бухгалтерского и налогового учета на обеспечение экономической безопасности коммерческой фирмы	31
2 Организация бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов на предприятии ИП Портнова О.Ю.	37
2.1 Организационно – экономическая характеристика микропредприятия	37
2.2 Организация системы бухгалтерского учета доходов и расходов у ИП Портнова О.Ю.	42
2.3 Организация системы налогового учета доходов и расходов у ИП Портнова О.Ю.	53
3 Совершенствование систем бухгалтерского и налогового учета у ИП Портнова О.Ю.	59
3.1 Направления совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов ИП Портновой О.Ю.	59
3.2 Оценка эффективности совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов ИП Портновой О.Ю.	64
3.3 Оценка влияния совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов на обеспечение экономической безопасности микропредприятия	67
Заключение	75
Библиографический список	77
Приложение А Доходы организации в бухгалтерском учете	81
Приложение Б Расходы организации в налоговом учете	82

ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ОБОЗНАЧЕНИЯ, СОКРАЩЕНИЯ

ИП – индивидуальный предприниматель;

УСН – упрощенная система налогообложения;

ОС – основные средства;

НМА – нематериальный актив;

НДС – налог на добавленную стоимость.

ВВЕДЕНИЕ

В современной экономике значение доходов и расходов организации огромно. Если сравнить доходы с расходами за один и тот же период, то можно определить прибыль. Этот показатель отражает эффективность и результат деятельности предприятия. Он определяется как разница между доходами и расходами организации.

Доходы и расходы организации – это показатели, которые влияют на получение прибыли, а так же на сумму налогов, которые исчисляются и уплачиваются с этой прибыли. Поэтому регулирование учета доходов и расходов организации один из важнейших элементов бухгалтерского и налогового учета.

В настоящее время, требования по учету доходов и расходов в налоговом и бухгалтерском учете имеют определенные различия. Отличаются не только правила признания доходов и расходов в бухгалтерском учете и для целей налогообложения, но и их классификация, способы оценки, а также порядок определения налогооблагаемой прибыли.

Так же в процессе становления рыночных отношений, организации столкнулись с необходимостью обеспечения собственной экономической безопасности. Экономическая безопасность предприятия призвана, на основе эффективного использования ресурсов предприятия, создать условия для достижения целей предпринимательской деятельности, а так же своевременно обнаружить и максимально ослабить воздействие различных угроз.

Актуальность темы дипломной работы связана с необходимостью, в настоящее время, обеспечения экономической безопасности предприятия и устранением угроз, влияющих на его деятельность, и заключается в исследовании влияния организации бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов на обеспечение экономической безопасности коммерческой фирмы.

Объектом дипломной работы является предпринимательская деятельность ИП Портновой О. Ю.

Предметом дипломной работы являются учет доходов и расходов ком-

мерческой фирмы, которые возникают в результате осуществления хозяйственной деятельности.

Целью дипломной работы является оценка влияния совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов на обеспечение экономической безопасности ИП Портновой О. Ю.

Задачами дипломной работы в связи с указанной целью являются:

- изучить классификацию доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете;
- исследовать нормативное регулирование организации бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов;
- рассмотреть организацию системы бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов ИП Портновой О. Ю.;
- выявить направления совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов ИП Портновой О. Ю.;
- выявить влияние совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов на экономическую безопасность микропредприятия.

Информационной базой исследования послужили первичная учетная документация, бухгалтерские и налоговые регистры ИП Портновой О. Ю.

Методической основой послужили научные труды отечественных ученых в области бухгалтерского и налогового учета. Методами исследования являются такие методы, как анализ литературы, анализ нормативно-правовой документации, сравнение, классификация, обобщение.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения и библиографического списка.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Сущность, значение и организация бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов, их классификация и методы признания

С момента регистрации коммерческой организации, в качестве юридического лица, у нее возникает право на осуществление предпринимательской деятельности.

Предпринимательская деятельность направлена на регулярное получение прибыли от продажи товаров, пользования активами, выполнения работ или оказания услуг¹.

При сравнении доходов с расходами предприятия за тот же период определяется прибыль. Прибыль это показатель, который отражает эффективность деятельности, объем и качество произведенной продукции, а так же состояние производительности труда и уровень себестоимости.

Показатель прибыли характеризует результаты деятельности организации, служит основанием для анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий, позволяет определить потенциал коммерческой организации, как объекта для инвестиций и характеризует качество работы менеджмента организации. Прибыль организаций характеризуется разностью между полученными доходами организации и расходами, понесенными для получения доходов.

В современных условиях, предметом внимания широкого круга пользователей, заинтересованных в результатах деятельности предприятия, является деятельность этого предприятия.

Для обеспечения целесообразности существования предприятия, руководителям необходимо правильно вести учет, анализ и контроль доходов и расходов своего предприятия.

Поэтому важнейшими показателями в системе оценки результативности предприятия, степени его надежности, финансового благополучия являются по-

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СПС Консультант плюс;

казатели доходов и расходов. Свою роль играют и убытки. Они выявляют ошибки и погрешности в направлении средств, организации производства и продажи продукции.

Современная методология бухгалтерского и налогового учета предполагает определение каждого отражаемого факта хозяйственной деятельности как расхода или дохода организации. Поэтому, именно учет доходов и расходов формирует активы и пассивы организации.

Для учета доходов и расходов экономический субъект обязан вести бухгалтерский учет, в соответствии с законодательством в области бухгалтерского учета и налоговый учет, в соответствии с налоговым законодательством.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации» утвержденным приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 г. №32н (редакция от 6 апреля 2015 г.) (далее – ПБУ 9/99), доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов или погашения обязательств, которое приводит к увеличению капитала этой организации, но за исключением вкладов участников.

В соответствии со статьей 41 Налогового Кодекса РФ от 31.07.1998 №146-ФЗ (редакция от 28.12.2016) (далее – НК РФ), доход - экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случаях ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить.

Выручка, в бухгалтерском учете, должна признаваться при наличии условий, представленных на рисунке 1.

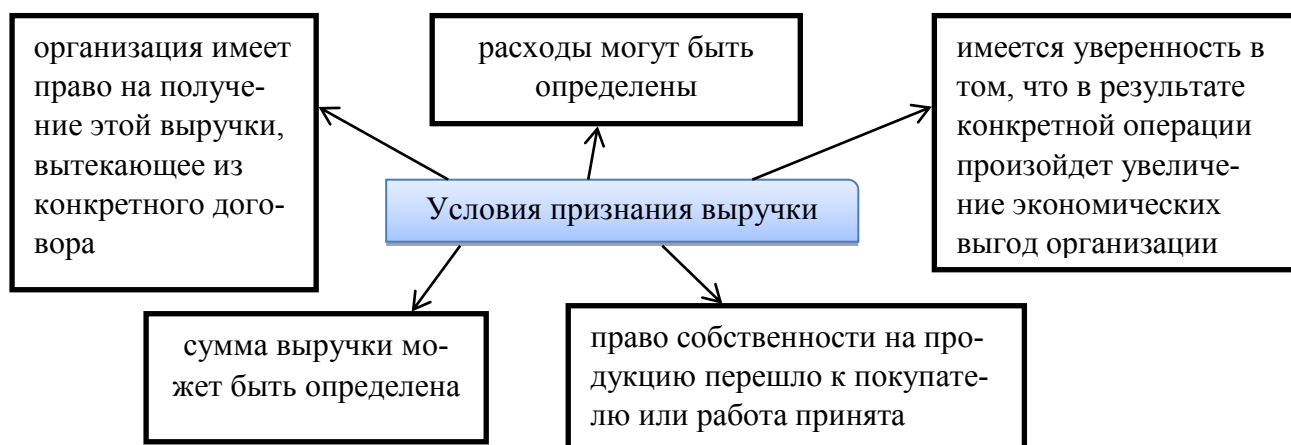


Рисунок 1 – Условия признания выручки в бухгалтерском учете

При выполнении всех пяти условий, то в бухгалтерском учете будет признаваться выручка. Если в отношении денежных средств и других активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается не выручка, а кредиторская задолженность².

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации» утвержденным приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 г. №33н (редакция от 8 апреля 2015 г.) (далее – ПБУ 10/99), расходами организации признается уменьшение экономических выгод, произошедшее в результате выбытия активов или возникновения обязательств, которое приводит к уменьшению капитала этой организации, но за исключением вкладов по решению участников.

Расходами, в соответствии с НК РФ, признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные этой организацией.

Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, которые оцениваются в денежной форме. А документально подтвержденными расходами являются те затраты, которые можно подтвердить документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ, либо документами, оформленными в соответствии с обычаями делового оборота, применяемыми в иностранном государстве, на территории которого были произведены соответствующие расходы или документами, косвенно подтверждающими произведенные расходы³.

Расходами признаются любые затраты организации, если они произведены для осуществления, направленной на получение дохода. Некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, поэтому организация сама определяет, к какой группе можно отнести эти затраты.

Расходы организации, в бухгалтерском учете, признаются, когда выпол-

² Ивашкин Б.Н. Бухгалтерский учет. М.: Информ, 2012. 156 с.

³ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СПС Консультант плюс

няются условия, представленные на рисунке 2.

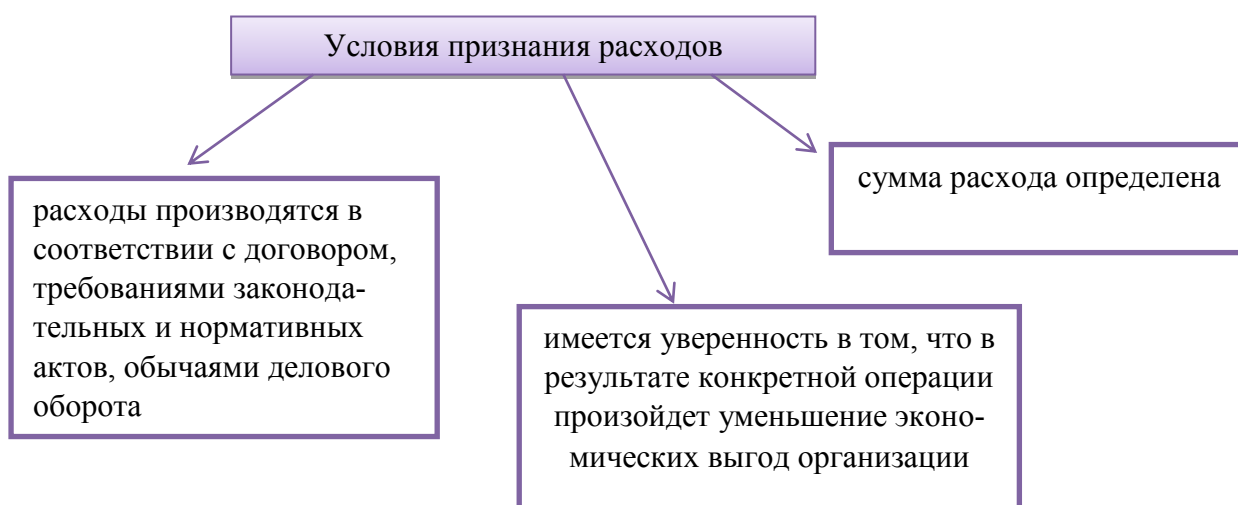


Рисунок 2 – Условия признания расходов в бухгалтерском учете

Если в отношении расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из, названных на рисунке 2, условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность⁴.

То есть в бухгалтерском и налоговом учете понятия «доходы» и «расходы» схожи по своей сущности, хоть они и различны в толковании.

Действующие в настоящее время в Российской Федерации нормативные акты, регулирующие бухгалтерский и налоговый учет доходов и расходов, содержат несколько различных классификаций доходов и расходов организации, как в бухгалтерском учете, так и в налоговом учете.

На рисунке в приложении А.1. представлена классификация доходов организации в бухгалтерском учете, в зависимости от их характера, условий получения и осуществления, а также от направлений деятельности организации.

То есть в бухгалтерском учете доходы организации делятся на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы⁵.

Доходами организации не признаются поступления от других юридических и физических лиц:

⁴ Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 г. №33н (редакция от 8 апреля 2015 г.) // СПС Консультант плюс

⁵ Самохвалова Ю.Н. Бухгалтерский учет: учебное пособие. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2015. 232 с.;

- суммы налога на добавленную стоимость, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и иных аналогичных обязательных платежей;
- по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента и т.п.;
- в порядке предварительной оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
- авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
- задатка;
- в залог, если договором предусмотрена передача заложенного имущества залогодержателю;
- в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

На рисунке 3 представлена классификация доходов в налоговом учете.



Рисунок 3 – Доходы организации в налоговом учете

К доходам от реализации в налоговом учете относится выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, а так же выручка от реализации имущественных прав.

Выручка от реализации складывается исходя, из всех поступлений и связана с расчетами за реализованные товары, работы, услуги, или имущественные права. Она может быть выражена в денежной или натуральной форме⁶.

Формирование выручки предприятия от основного вида деятельности обуславливает все финансовые показатели деятельности и налогооблагаемую базу предприятия за отчетный период. В связи с этим, контроль за правильностью исчисления данного вида доходов является одной из основных задач бухгалтерского учета.

Определяя доходы, из них необходимо исключить сумму налогов, которые предъявляются покупателю товаров, работ, услуг, или имущественных прав.

Доходы определяются на основании первичных документов и других документов, которыми можно подтвердить полученные организацией доходов, а так же документов налогового учета.

Данные налогового учета необходимы для исчисления налоговой базы по налогу на прибыль. Информация, необходимая для определения налоговой базы по налогу на прибыль содержится в налоговых регистрах, их форму и содержание определяет сама организация. Ведение регистров налогового учета может осуществляться в электронной форме либо на бумажных носителях.

К внереализационным доходам в налоговом учете относятся доходы, которые непосредственно не связаны с производством и реализацией. В бухгалтерском учете им соответствуют прочие доходы, которые не являются доходами от обычных видов деятельности.

В статье 251 НК РФ приведен полный перечень доходов, которые не учитываются в целях налогообложения. К ним относятся: полученная от других лиц предварительная оплата, суммы полученного залога или задатка, взносы в уставный капитал организации, безвозмездное получение имущества и т.д.

Большая часть внереализационных доходов в налоговом учете могут быть

⁶ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СПС Консультант плюс

приняты, как доходы по данным бухгалтерского учета. Но некоторые виды внереализационных доходов имеют свои особенности при налогообложении или требуют специальных объяснений по порядку их определения⁷.

Например, доходы от передачи имущества в аренду в налоговом учете отражаются в составе внереализационных доходов в том случае, если такие доходы не определяются организацией как доходы от реализации.

Так же отражаются доходы от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной собственности, таким как доходы от предоставления прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образы и другие виды интеллектуальной собственности.

Указанные доходы в бухгалтерском учете отражаются в качестве прочих доходов в тех случаях, когда предоставление таких активов во временное пользование за плату не является предметом деятельности организации.

Из этого следует, что доходы от сдачи имущества и имущественных прав во временное пользование в налоговом и в бухгалтерском учете могут быть отнесены к одному виду доходов в одних и тех же случаях.

Однако, ни в нормативных актах по ведению бухгалтерского учета, ни в налоговом законодательстве не указаны критерии, которые могут обязывать организации отражать такие доходы одним или другим способом.

Данное решение должно быть принято организацией самостоятельно и в дальнейшем закреплено в приказе об учетной политике для целей бухгалтерского и налогового учета. Но при этом если организация осуществляет операции по передаче имущества в аренду на постоянной основе, то доходы от таких операций учитываются как доходы от реализации, а если операции по передаче имущества в аренду носят разовый характер, то доходы учитываются в составе внереализационных доходов.

Для целей соединения налогового и бухгалтерского учета такой же критерий необходимо использовать в бухгалтерском учете.

Кроме того, если в момент признания дохода, организация еще не может

⁷ Скрипниченко В. А. Налоги и налогообложение: учеб. пособие. - Спб.: Питер ИПБ-БИНФА, 2012г.

оценить и признать все понесенные расходы, связанные с его получением, то такой доход необходимо признать доходом, относящимся к будущим периодам.

Доходы будущих периодов – это доходы, начисленные или полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам. К таким доходам относятся полученная авансом арендная плата, абонентская плата за пользование средствами связи, полученная от юридических и физических лиц, а так же безвозмездно полученное имущество, предстоящие поступления задолженности по недостаткам, которые были выявлены за прошлые отчетные периоды и другие.

При наступлении периода, когда доходы могут быть соотнесены с соответствующими им расходами, для определения финансового результата, доходы будущих периодов признаются в качестве текущих доходов.

Бухгалтерский учет доходов будущих периодов ведется на пассивном счете 98 «Доходы будущих периодов».

По кредиту данного счета в корреспонденции со счетами учета денежных средств или расчетов с дебиторами и кредиторами, отражаются суммы доходов, которые относятся к будущим отчетным периодам. А по дебету данного счета суммы доходов, перечисленные на соответствующие счета при наступлении отчетного периода, к которому относятся эти доходы.

Однако, классификации расходов организации в бухгалтерском учете, значительно отличаются от налогового учета.

Рассмотрим классификацию расходов организации в бухгалтерском учете, которая представлена на рисунке 4.

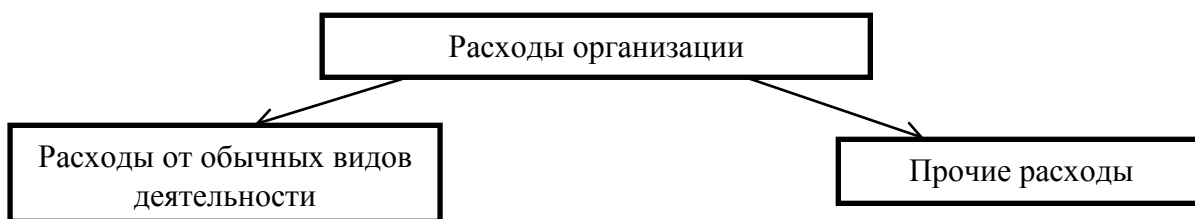


Рисунок 4 – Расходы организации в бухгалтерском учете

К расходам по обычным видам деятельности относятся расходы, связанные с:

- изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров;
- предоставлением за плату во временное пользование своих активов по договору аренды;
- предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- участием в уставных капиталах других организаций.

При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам⁸:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда;
- отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

Под элементом затрат понимается экономически однородный вид ресурсов, которые используются для производства и реализации продукции, работ, услуг.

Классификация по первичным экономическим элементам позволяет разработать смету затрат на производство, в которой определяются: общая потребность в материальных ресурсах; сумма амортизационных отчислений основных средств; затраты на оплату труда; прочие денежные расходы предприятия.

Затраты - стоимостное выражение материальных, трудовых, финансовых и иных ресурсов, использованных в хозяйственной деятельности организации за отчетный период. Затраты могут быть отнесены либо в активы, либо в расходы организации.

⁸ Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 г. №33н (редакция от 8 апреля 2015 г.) // СПС Консультант плюс

К материальным затратам в бухгалтерском учете можно отнести расходы на покупку материалов или сырья, которые используются в процессе производства продукции, стоимость тары, упаковки, спецодежды, спецобуви, запчасти и материалы для ремонта основных средств, стоимость товаров, необходимых для управленческих и общехозяйственных нужд организации, услуги производственного характера и другие.

В материальные затраты включается: стоимость материально - производственных запасов исходя из цены их приобретения без НДС и акцизов, комиссионные вознаграждения посредническим организациям за оказанные услуги, ввозные таможенные пошлины и сборы, транспортировка и прочие затраты, связанные с их приобретением.

В бухгалтерском учете, для целей управления, организуется учет расходов по статьям затрат. Перечень данных статей организация устанавливает самостоятельно.

Под затратами на оплату труда принято понимать оплату труда работников организации, выраженную в денежной форме и которая поступает в личное потребление. Оплата труда работника зависит от его личного трудового вклада, качества труда, а так же производительности труда.

Предприятиям самостоятельно устанавливают систему оплаты труда работников, при этом максимальный размер оплаты не ограничивается. В то же время месячная оплата труда работника, полностью отработавшего определенную на этот период норму рабочего времени и выполнившего свои трудовые обязанности (нормы труда), не может быть ниже установленного государством минимального размера заработной платы.

Под амортизацией в бухгалтерском учете понимается выраженный в денежном измерении износ имущества, возникающий в процессе его использования.

Все перечисленные расходы в бухгалтерском учете могут учитываться на счете 20, 23, 25, 26, 44 в зависимости от вида деятельности и от производимых организацией операций.

Прочими расходами являются расходы, связанные с:

- предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;
- предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
- участием в уставных капиталах других организаций;
- продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;
- проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);
- расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета, а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- возмещение причиненных организацией убытков;
- убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;
- суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;
- отрицательные курсовые разницы;
- сумма уценки активов.

Прочими расходами также являются расходы, возникающие в результате чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности, то есть в результате стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.

К расходам будущих периодов в бухгалтерском учете относятся суммы затрат, признанные в учете, но не имеющие отношения к формированию расходов отчетного периода.

Кроме того, затраты признаются относящимися к будущим периодам и разделяются между последующими периодами в случае, когда расходы, сформированные этими затратами, обуславливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть четко определена или определяется опосредованно.

Для учета расходов, произведенных в отчетном периоде, но подлежащих включению в расходы в последующие периоды деятельности организации, используется активный счет 97 «Расходы будущих периодов».

В НК РФ приведена классификация расходов, которые признаются в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности налогоплательщика. Данная классификация представлена на рисунке в приложении Б.2.

Группировка расходов, связанных с производством и реализацией по элементам в налоговом учете аналогична группировке расходов в бухгалтерском учете.

Все расходы, связанные с производством и (или) реализацией, в свою очередь подразделяются на⁹:

- прямые;
- косвенные.

К прямым расходам могут относиться:

- материальные расходы;
- расходы на оплату труда;
- амортизация.

К косвенным расходам относятся прочие расходы.

Организация самостоятельно определяет перечень прямых расходов для целей налогообложения, связанных с производством и реализацией товаров, выполнением работ и оказанием услуг и отражает их в своей учетной политике.

Прямые расходы относятся к расходам текущего отчетного периода по

⁹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СПС Консультант плюс

мере реализации продукции, работ, услуг, в стоимости которых они учтены.

Сумма косвенных расходов на производство и реализацию товаров (работ, услуг), которые осуществлены в отчетном периоде, относится к расходам текущего отчетного периода в полном объеме. В аналогичном порядке внереализационные расходы включаются в расходы текущего периода.

Косвенные расходы на производстве могут распределяться в два этапа.

Косвенные расходы на первом этапе распределяются по месту их возникновения, в частности между цехами, подразделениями, отделами.

Распределение на втором этапе происходит по видам продукции. Важным моментов в процессе распределения является определение базу распределения. Например, в качестве базы для распределения заработной платы администрации можно использовать число работников, для отопления и электроэнергии можно использовать площадь помещения, для затрат на сбыт и маркетинг – прямые расходы. Но распределение косвенных расходов не должно требовать больших усилий и расчетов. Однако, такой вид распределения должен быть закреплён в учетной политике организации.

Рассмотрим содержание перечисленных выше расходов в отдельности.

К материальным расходам, в налоговом учете, относятся следующие затраты на приобретение:

- сырья или материалов, используемых в производстве товаров;
- материалов, используемых:

а) для упаковки и иной подготовки произведенных и (или) реализуемых товаров;

б) на другие производственные и хозяйственные нужды (проведение испытаний, контроля, содержание, эксплуатацию основных средств и иные подобные цели);

- инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и других средств индивидуальной и коллективной защиты;

- комплектующих изделий, подвергающихся монтажу, и (или) полуфаб-

рикатов, подвергающихся дополнительной обработки;

- топлива, воды, энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на производство или приобретение мощности;

- работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями.

Стоимость материальных затрат формируется исходя из цен их приобретения, наценок, комиссионных вознаграждений, таможенных пошлин, а так же тары и упаковки (данный элемент составляет 60 - 90 % от себестоимости).

Расходами на оплату труда являются любые начисления работникам в денежной и натуральной формах.

Амортизируемое имущество - имущество, результаты интеллектуальной деятельности и другие объекты интеллектуальной собственности, срок полезного использования которых более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100000 рублей, находящееся у организации по праву собственности, и используется им для извлечения дохода от своей деятельности, стоимость которых погашается путем начисления амортизации¹⁰.

Прочими расходами организации, связанными с производством и реализацией являются расходы, которые непосредственно связаны с производством и реализацией, но к прямым расходам не относятся. Например: суммы налогов и сборов, таможенных пошлин, страховых взносов, консультационные услуги, арендные платежи, комиссионные сборы и т.д.

Внереализационные расходы – расходы, не относящиеся к расходам от реализации товаров, работ, услуг. Содержание внереализационных расходов представлено на рисунке в приложении Б.2. Полный перечень приведен в статье 264 НК РФ.

Итак, классификация доходов и расходов в бухгалтерском учете существенно отличается от классификации доходов и расходов в налоговом учете.

Итогом сопоставления доходов и расходов является конечным финансо-

¹⁰ Майбуратова И. А. Налоги и налогообложение. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2014г.

вым результатом деятельности организации¹¹. Если доходы превышают расходы, то в бухгалтерском учете должна отразиться прибыль, если расходы превысили доходы – необходимо отразить убыток.

Финансовый результат в бухгалтерском и налоговом учете формируется по-разному, это происходит в результате различий в подходах к группировке доходов и расходов.

По данным бухгалтерского учета можно определить финансовый результат деятельности всей организации, так как он охватывает все виды доходов и расходов. Налоговый учет формирует информацию о налогооблагаемой прибыли, исходя из полученных доходов и произведенных расходов.

Бухгалтерский учет доходов и расходов осуществляется на счетах бухгалтерского учета, согласно Плану счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению.

Для отражения в бухгалтерском учете информации о доходах и расходах от обычных видов деятельности предназначен счет 90 «Продажи».

Ежемесячно сопоставлением совокупного оборота по дебету счетов 90/2, 90/3, 90/4 с кредитовым оборотом по счету 90/1 определяется финансовый результат, то есть прибыль или убыток от продаж за отчетный месяц. Этот финансовый результат ежемесячно (заключительными оборотами) списывается со счета 90/9 «Прибыль/убыток от продаж» на счет 99 «Прибыли и убытки». В итоге, счет 90 «Продажи» остатка на отчетную дату не имеет.

По окончании отчетного года все субсчета, открытые к счету 90 «Продажи», закрываются внутренними записями на субсчет 90/9 «Прибыль/убыток от продаж».

Для отражения в бухгалтерском учете прочих доходов и расходов предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы»¹². Принцип использования данного счета аналогичен рассмотренному ранее счету 90 «Продажи».

Налоговый учёт доходов от реализации должен проводиться по каждому

¹¹ Лебедева Е.М. Бухгалтерский учет. – М.: Академия, 2012.

¹² Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»

виду деятельности отдельно, если для такого вида деятельности не предусмотрен другой порядок налогообложения или иная ставка налога, либо отличный от общего порядок учёта прибыли и убытка, который получили от данного вида деятельности.

Учет доходов от реализации зависит от метода признания доходов для целей налогообложения.

При признании доходов от реализации методом начисления, порядок отражения операций в аналитические регистры налогового учета зависит от условий передачи покупателю товаров, выполнении работ, оказании услуг.

Основным принципом налогового учёта является группировка данных первичных учётных документов в аналитических регистрах налогового учёта, либо в регистрах бухгалтерского учёта.

Система налогового учета - это особый порядок учета доходов и расходов, момента их признания - подразумевающая особый механизм учета доходов и расходов для исчисления налоговой базы отчетного периода.

Налоговый учет доходов целесообразно построить на базе бухгалтерского учета. Для этого в регистры бухгалтерского учета вводятся специальные графы для отражения каждого из показателей, необходимых для составления декларации по налогу на прибыль. При этом в отдельную группу выделяются доходы, не учитываемые для целей налогообложения.

Учет доходов и расходов в налоговом учете отличается от ведения бухгалтерского учета. Но многие организации стремятся максимально приблизить их друг к другу с целью упрощения ведения учета на предприятии. Однако при этом теряются многие преимущества налогового учета расходов и доходов.

В настоящее время в практической деятельности организаций сложилось три подхода к ведению налогового учета, они представлены на рисунке 5.

Далее рассмотрим содержание каждого из этих подходов более подробно.

Первый подход - формирование данных налогового учета на счетах бухгалтерского учета. Он основан на том, что на основе регистров бухгалтерского учета и первичных документов получают данные налогового учета, а также

производятся дополнительные расчеты доходов и расходов по правилам налогового учета.

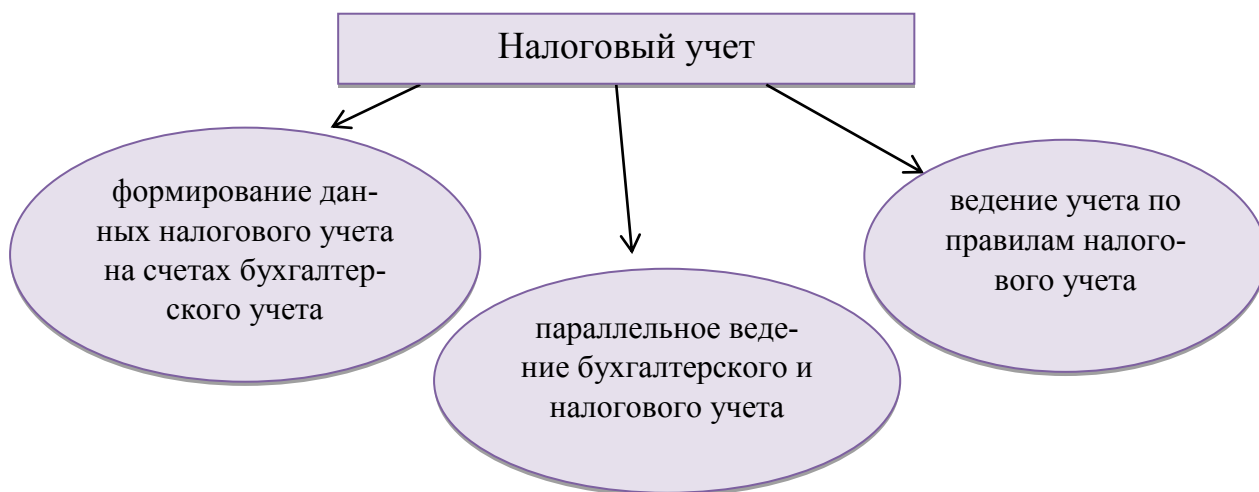


Рисунок 5 – Подходы к ведению налогового учета

Далее рассмотрим содержание каждого из этих подходов более подробно.

Первый подход - формирование данных налогового учета на счетах бухгалтерского учета. Он основан на том, что на основе регистров бухгалтерского учета и первичных документов получают данные налогового учета, а также производятся дополнительные расчеты доходов и расходов по правилам налогового учета¹³. Этот подход к ведению налогового учета менее трудоемок и наиболее пластичен применительно к условиям налогового законодательства, которое постоянно меняется.

Главная идея сближения налогового и бухгалтерского учета базируется на выявлении сходства и различия в подходах к группировке объектов учета. Дата получения доходов и осуществления расходов также могут признаваться одинаково или по-разному.

Дата признания доходов и расходов в этом случае совпадают. Целесообразнее применять первый подход, потому что он не требует огромных затрат времени и денежных средств. Но при этом каждое предприятие должно отчетливо определить основные отличия в отражении хозяйственных операций для

¹³ Богданова Н.А., Айнуллова Д.Г. Налоговый учет. Учебно-практическое пособие для специалитета и бакалавриата по профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» очной формы обучения. — Ульяновск: УлГТУ, 2011.

целей бухгалтерского и налогового учета, а так же разработать способы корректировки бухгалтерских форм и дополнительные формы регистров налогового учета¹⁴.

Второй подход образован на параллельном ведении бухгалтерского и налогового учета на основе первичных документов. При таком подходе формируются отдельно регистры бухгалтерского учета и бухгалтерская отчетность по правилам бухгалтерского учета, а регистры налогового учета и декларация по налогу на прибыль по правилам налогового учета.

Третий подход основан на ведении учета по правилам налогового учета. В данном случае возникает необходимость проведения корректировки учетных данных для их соответствия правилам бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности. Применение такого подхода может повлиять на результат аудиторов о достоверности бухгалтерской отчетности¹⁵.

Налоговый учет в организации осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных организацией в течение отчетного периода, для обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей, а также для контроля за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налогов.

Любая организация, осуществляющая предпринимательскую деятельность, в своей учетной политике должна указать метод признания доходов и расходов в целях бухгалтерского и налогового учета.

К методам признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете относятся:

- кассовый метод;
- метод начисления.

На рисунке 6 представлено, какие организации могут применять кассо-

¹⁴ Томшинская И.Н. Бухгалтерский и налоговый учет в коммерческих организациях: Учебное пособие. Стандарт третьего поколения. — СПб.: Питер, 2013.

¹⁵ Фролова Т.А., Чефранова М.А. Налогообложение предприятия: конспект лекций. Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2011г.;

вый метод и метод начисления в бухгалтерском и налоговом учете.

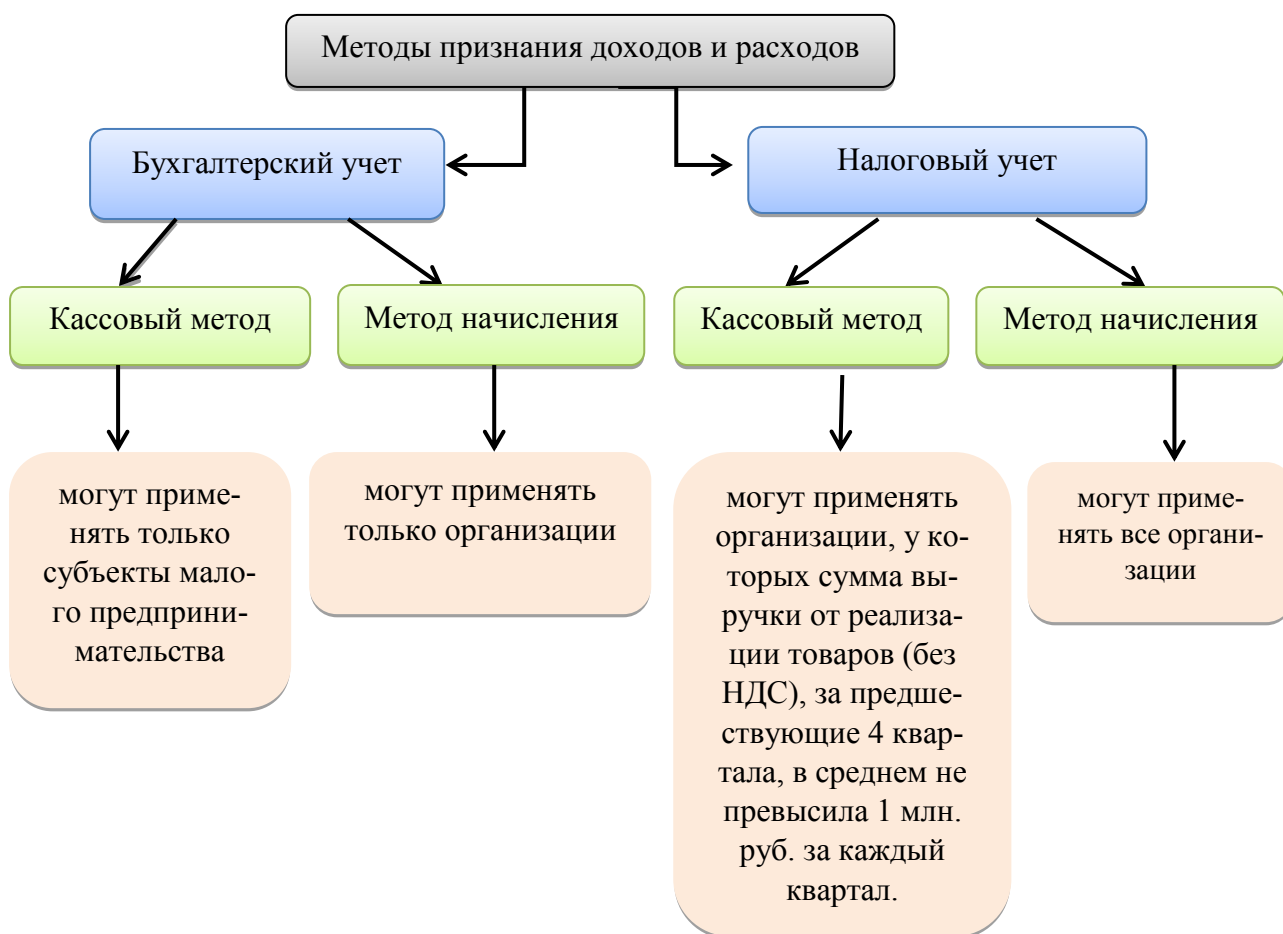


Рисунок 6 – Методы признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете

Датой получения дохода, при кассовом методе, признается день поступления денежных средств в банк или в кассу организации, либо иного имущества, либо имущественных прав.

Расходы признаются в день фактической оплаты, под которой понимается прекращение встречного обязательства налогоплательщика перед продавцом товаров (работ, услуг), имущества или имущественных прав.

При методе начисления доходы и расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества, имущественных прав.

Датой получения доходов от реализации товаров является момент пере-

дачи права собственности покупателю независимо от фактического поступления денежных средств, т.е. с момента его отгрузки¹⁶.

Датой признания доходов от реализации работ является дата подписания документов на передачу результата этих работ, а датой признания доходов от реализации услуг является день оказания услуг.

Расходы признаются в том отчетном периоде, к которому они относятся исходя из условий сделки и независимо от фактической выплаты денежных средств или иной формы оплаты¹⁷.

Таким образом, в бухгалтерском учете классификация доходов и расходов отличается от классификации доходов и расходов в налоговом учете. Несмотря на это, методы признания доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете аналогичны.

1.2 Нормативно-правовое регулирование учета доходов и расходов в РФ

Бухгалтерский учет в России появился много веков назад. Он начал существовать еще до XVIII века. Тогда на Руси экономическая жизнь проходила под контролем государства. Спустя века бухгалтерский учет начал активно развиваться. Поэтому в настоящее время он организуется исходя из уже сложившейся системы нормативного регулирования рыночной экономики, которая определяет установленную государством совокупность, обязательных к исполнению правил и норм организации и ведения бухгалтерского учета, а так же составления бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта. Данная совокупность позволяет рассматривать бухгалтерский учет как систему, которая организуется у каждого хозяйствующего субъекта и выполняющую определенные функции.

Для полного и достоверного отражения в бухгалтерском учете доходов и Расходов бухгалтер должен знать и выполнять требования нормативных актов,

¹⁶ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 28.12.2016) // СПС Консультант плюс

¹⁷ Вайтман Е. ТОП-10 способов максимально сблизить налоговый и бухгалтерский учет // Российский налоговый курьер. 2014.

регулирующих данный раздел учетной работы.

Основными целями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете являются:

- обеспечение однообразного ведения учета активов, имущества и обязательств, осуществляемых организациями;
- составление и представление достоверной информации об имущественном положении организации, а так же их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

Основным документом, устанавливающим единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета доходов и расходов организаций в Российской Федерации, является Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 № 402-ФЗ (редакция от 23.05.2016) (далее ФЗ № 402-ФЗ). В данном Федеральном Законе приводится состав документов регулирующих бухгалтерский и налоговый учет, данный перечень представлен на рисунке 7.



Рисунок 7 – Документы, регулирующие бухгалтерский и налоговый учет

В первой группе особенное место занимает ФЗ № 402-ФЗ, где отражены существенные принципы и правила бухгалтерского учета доходов и расходов, а так же изложены основания его ведения. Так же крайне значимым документом, относящимся к федеральным стандартам, является Налоговый кодекс РФ. Который является основополагающим документом, регулирующим налоговый

учет в России.

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных в течение отчетного периода, а так же для обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей.

При организации налогового учета на предприятии следует иметь в виду, что Налоговым Кодексом РФ организация налогового учета предусмотрена только для целей исчисления налога на прибыль организаций.

Данные налогового учета должны отражать порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем отчетном периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу.

Еще к категории федеральных стандартов относится Гражданский Кодекс РФ от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ (редакция от 28.03.2017) (далее – ГК РФ), это основополагающий документ, который регулирует гражданско-правовые отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность. При этом предпринимательской деятельностью является самостоятельная деятельность, которая осуществляется на свой риск и направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

Так же к первой группе системы нормативного регулирования содержит положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, утвержденные Министерством Финансов России, фиксирующие минимальные требования государства к ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности, отталкиваясь из потребностей рыночной экономики и мировой практики.

К основным документам, регулирующим бухгалтерский учет доходов и расходов, изданным Министерством Финансов РФ, относятся:

– Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н (редакция от 6 апреля 2015 г.);

– Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н (редакция от 8 апреля 2015 г.);

– Положения (стандарты), регулирующие бухгалтерский учет отдельных объектов. К таким документам, относятся Положение по бухгалтерскому учету основных средств, материально-производственных запасов и др. Данными стандартами регулируется методология бухгалтерского учета объектов, которые не являются доходами и расходами организации. Однако полнота, достоверность, объективность и рациональность учета доходов и расходов может быть достигнута лишь при соблюдении этих требований в учете других, связанных с ними учетных объектов;

– План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010). Это документ устанавливающий схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности (активов, обязательств, доходов и расходов, финансовых, хозяйственных операций и др.) в бухгалтерском учете.

Отраслевые стандарты устанавливают особенности применения Федеральных стандартов в отдельных видах деятельности.

Рекомендации в области учета применяются в целях правильного применения Федеральных и Отраслевых стандартов. Рекомендации в области учета применяются экономическим субъектом на добровольной основе. Рекомендации в области учета не должны создавать препятствия осуществлению деятельности экономического субъекта.

Стандарты экономического субъекта предназначены для упорядочения организации и ведения бухгалтерского учета. Необходимость и порядок их разработки устанавливается предприятиями самостоятельно. Данные стандарты

применяются равным способом всеми подразделениями предприятия. К стандартам экономического субъекта относится важнейший документ – Учетная политика, а так же приказы, распоряжения, внутренние инструкции, правила документооборота и так далее.

Таким образом, действующее законодательство в области регулирования бухгалтерского и налогового учета активно развивается и совершенствуется. В связи с этим необходимо регулярно изучать изменения в законодательстве, для соответствия ему.

1.3 Влияние организации бухгалтерского и налогового учета на обеспечение экономической безопасности коммерческой фирмы

В условиях влияния мирового экономического кризиса, переход к рыночной экономике связан со сложностью работы субъектов предпринимательства и в следствие, необходимостью их защиты самими субъектами.

Процессы, которые протекают в социально-экономической сфере в связи с изменением экономической системы, ее адаптацией к современным условиям, выставляют на первый план проблему экономической безопасности. Поэтому вопрос о ее обеспечении должен занять ключевое место при принятии управленческих решений.

Экономическая безопасность фирмы - это количественные и качественные показатели свойств фирмы, отражающие способность «самовыживания» и развития в условиях возникновения внутренней и внешней экономической угрозы.

Главная цель экономической безопасности предприятия состоит:

- в устойчивом и максимально эффективное функционирование в настоящих условиях предприятия;
- создание высокого потенциального роста и развития предприятия в будущем;

Главной задачей экономической безопасности предприятия является предотвращение возможного ущерба.

Обеспечение экономической безопасности предприятия включает 5 эле-

ментов:

- выявление состава и характера угроз экономической безопасности;
- оценка ожидаемого ущерба от действия угроз;
- распределение угроз экономической безопасности по важности, по времени наступления и другим оценкам;
- формирование и выбор варианта обеспечения экономической безопасности применительно к тем или иным угрозам;
- определение и реализация конкретных мер по обеспечению экономической безопасности.

Экономическая безопасность защищает от негативного влияния угроз, дестабилизирующих факторов, при ней обеспечивается устойчивая реализация основных коммерческих интересов и целей уставной деятельности.

Экономическая безопасность предприятия включает в себя несколько самых важных составляющих¹⁸:

- финансовую безопасность;
- кадровую безопасность;
- информационную безопасность.

Финансовая составляющая – это экономическая категория, которая отражает состояние капитала в процессе его кругооборота и способность организации к саморазвитию. Это ведущая составляющая, так как в рыночных условиях финансы являются основой, движущей силой организации.

Кадровая безопасность - это процесс предотвращения отрицательного влияния рисков и угроз на экономическую безопасность предприятия, связанных с работниками организации, его интеллектуальным потенциалом и трудовыми отношениями в целом.

Информационная безопасность - это условия и необходимые правила использования информации, которые обеспечивают экономическую безопасность предприятия и его персонала. Эти составляющие являются основой жизнедеятельности

¹⁸ Суглобов, А.Е., Хмелев, С.А., Орлова, Е.А. Экономическая безопасность предприятия: учеб, пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

тельности любого предприятия.

Угрозой экономической безопасности являются сложившиеся различные условия, произошедшие события в сферах деятельности, способные подействовать негативно на экономическую безопасность организации в настоящем или будущем.

Угроза экономической безопасности организации - факторы, которые создают преграды на пути к достижению целей хозяйствующего субъекта.

Наиболее часто выделяют угрозы в зависимости от сферы их возникновения. К ним относятся внутренние и внешние угрозы¹⁹.

Внутренние факторы связаны с хозяйственной деятельностью организации, а также его персоналом. Они обусловлены процессами, возникающими в ходе производства и реализации продукции, и в итоге могут оказать влияние на результаты деятельности организации. Наиболее значительными из них являются: качество планирования и принятия решения, соблюдение технологии, организация труда и работа с персоналом, финансовая политика предприятия, дисциплина и многие другие.

Внешние угрозы возникают за пределами фирмы. Это, как правило, такие изменения, которые могут нанести ущерб, но ни руководство организации, ни ее работники повлиять на них не могут. Как правило, это такое изменение окружающей среды, которое может нанести предприятию ущерб.

Система обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта включает совокупность управленческих, экономических и правовых мероприятий, осуществляемых руководством компании в целях защиты финансовых интересов организации от реальных или потенциальных угроз, которые могут привести к утратам основных ресурсов.

В целом система экономической безопасности предприятия предполагает:

- высокую финансовую эффективность, независимость и устойчивость работы предприятия;
- развитость и конкурентоспособность технологической базы предприя-

¹⁹ Олейников Е. А. Экономическая и национальная безопасность. М.: Экзамен, 2014. - 213 с.

тия;

- высокий уровень организации управления предприятием;
- жесткий кадровый отбор;
- эффективный механизм правового регулирования всех направлений деятельности предприятия;
- обеспечение информационной безопасности работы предприятия;
- гарантии безопасности работников предприятия, а также сохранности их имущества и профессиональных интересов.

На рисунке 8 представлены внешние и внутренние угрозы, которые могут повлиять на экономическую безопасность коммерческой фирмы.



Рисунок 8 - Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности коммерческой фирмы

Обеспечение экономической безопасности коммерческой организации происходит за счет правильного и эффективного управления, а также за счет

устранения угроз.

Предприятия, которые не способны к приспособлению и изменению, которые не в состоянии показать нормальную реакцию на внешние угрозы, очень часто становятся неспособными к дальнейшему существованию.

Организация бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов, как видно из рисунка 8, может существенно оказать влияние на экономическую безопасность коммерческой фирмы, так как оно является основной угрозой экономической безопасности.

Бухгалтерский и налоговый учет это показатель системы экономической безопасности организации, который является основным процессом при обработке, систематизации и анализе информации о фактах хозяйственной жизни. Учет следует рассматривать как информационную систему, генерирующую отдельные подсистемы бухгалтерского и налогового учета²⁰.

Бухгалтерский и налоговый учет в организации должен осуществляться по определенным правилам в соответствии с Законодательством Российской Федерации. Проблема заключается в том, чтобы установить такие правила, при реализации которых будет обеспечен максимальный эффект от ведения учета.

Правильно выстроенная и эффективная организация бухгалтерского и налогового учета позволяет снизить угрозы экономической безопасности коммерческой фирмы. При этом в данном случае под эффективной организацией понимается своевременное формирование и полнота финансовой и нефинансовой информации, ее достоверность и полезность для заинтересованных пользователей.

В настоящее время постановка бухгалтерского и налогового учета сочетает в себе как государственное регулирование, так и самостоятельность организаций.

Все проводимые организацией хозяйственные операции должны оформляться документами, для того чтобы впоследствии подтвердить законность и

²⁰ Вознесенская Н.В., Львова М.В. Роль организации бухгалтерского учета в обеспечении экономической безопасности предприятия // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы 2013.

обоснованность всех произведенных записей²¹. Именно оформленные первичные документы отражают истинное положение дел любой организации.

Наличие доказательств, проводимых хозяйственных операций обеспечивает предприятию уверенность в дальнейших делах, так как первичные документы являются правовой защитой экономических интересов и гарантом экономической защиты хозяйствующего субъекта.

Контроль хозяйственных операций как способ обеспечения экономической безопасности должен предупреждать негативные воздействия на деятельность организации. Одной из задач контроля как раз и являются проверка исполнения графика документооборота и проверка законности и обоснованности отражения фактов хозяйственной жизни организации.

Таким образом, базой экономической безопасности организации являются процессы отражения экономической действительности в бухгалтерском и налоговом учете и предупреждение негативных событий, подрывающих устойчивое экономическое состояние организации, посредством контроля. Для уверенности в будущем организации следует уделять больше внимания качеству основных способов достижения экономической безопасности – бухгалтерскому и налоговому учету и внутреннему контролю.

²¹ Ивашкин Б.Н. Бухгалтерский учет. М.: Информ, 2012.

2 ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ ИП ПОРТНОВА О.Ю.

2.1 Организационно – экономическая характеристика микропредприятия

ИП Портнова О.Ю. — физическое лицо, которое занимается предпринимательской деятельностью, но без образования юридического лица, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя 28 марта 2013 года.

ИП присвоены ИНН 253806558202 и ОГРНИП 313254308700018. Адрес постоянной регистрации Приморский край, г. Владивосток, ул. Четвертая 8Д кв.15.

Так же ИП Портнова О.Ю. зарегистрирована в ПФР и ФСС. С 1 августа 2016 года ИП Портнова О.Ю. является микропредприятием.

ИП Портнова О.Ю. имеет в своей собственности обособленное имущество, может еще от своего имени осуществлять имущественные и собственные неимущественные права. Так же Портнова О.Ю. самостоятельно решает все вопросы ведения деятельности, организует всю работу предприятия и несет ответственность за его состояние и хозяйственную деятельность. Она заключает договора, в том числе по найму работников и издает приказы и распоряжения обязательные к исполнению всеми работниками. Она несет в пределах своих полномочий полную ответственность за деятельность микропредприятия и обеспечение сохранности товарно-материальных ценностей, денежных средств и другого имущества предприятия.

У ИП Портновой О.Ю. открыт расчетный счет в Сбербанке РФ, через который осуществляются все расчеты.

Целью деятельности индивидуального предпринимателя является получение дохода. У индивидуального предпринимателя осуществляют трудовую деятельность 5 человек.

Директор ИП Портнова О.Ю. руководствуется внутренними документа-

ми, такими как свидетельство индивидуального предпринимателя, коллективный договор, положения об оплате труда, правила внутреннего трудового распорядка, трудовые договоры.

Основной деятельностью ИП Портнова О.Ю. является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом.

В собственности ИП Портновой находится недвижимое имущество – здание торгового центра, общей площадью 1500 м², которое сдается в аренду покупателям.

Покупателями, то есть арендаторами, ИП Портновой О.Ю. являются организации и индивидуальные предприниматели, которые арендуют помещения, для осуществления своей деятельности.

Поставщиками ИП Портновой являются организации, которые поставляют водоснабжение, электроэнергию, отопление, а так же те организации, которые осуществляют ремонт самого здания и помещений в нем.

ИП Портнова О.Ю. ведет бухгалтерский и налоговый учет при помощи программы «1С Бухгалтерия», в которой учитываются все полученные доходы и произведенные расходы. Но годовую бухгалтерскую отчетность ИП Портнова не составляет.

ИП Портнова О.Ю. находится на упрощенной системе налогообложения.

Объектом налогообложения являются «Доходы уменьшенные на величину расходов» по ставке единого налога 15 %.

Ведение Книги учета доходов и расходов фирмы, а также документирование произведенных операций осуществляется на русском языке.

Ведение бухгалтерского учета ИП необходимо для оценки результатов собственной хозяйственной деятельности, четкого контроля и управления доходов и расходов, эффективного планирования стратегии развития на основе существующих данных и опыта, а так же правильного и своевременного осуществления отчета перед государственными структурами.

Доходы и расходы ИП, в бухгалтерском и налоговом учете, считаются по кассовому методу, т. е. датой получения доходов признается день, когда посту-

пили денежные средства на счета в банках или в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, а также погашения задолженности иным способом.

В таблице 1 представлены основные показатели деятельности ИП Портновой О.Ю. за 2015-2016 года.

Таблица 1 - Показатели деятельности ИП Портновой О.Ю. за 2015 – 2016 г.

Показатели	2015	2016	Отклонение	Темп роста, %
Выручка, тыс.руб.	15912	21060	+5148	132,35
Расходы, тыс.руб.	7234	8761	+1527	121,11
Прочие доходы, тыс.руб., в том числе:	973	915	-58	94,04
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров	108	86	-22	79,63
- сумма активов, полученных безвозмездно	369	410	+41	111,11
- продажа активов	435	327	-108	75,17
- проценты, полученные за предоставление займов сотрудникам	11	9	-3	81,82
- суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности	150	83	-67	55,33
Прочие расходы, тыс.руб., в том числе:	978	336	-642	34,36
- проценты, выплачиваемые за предоставление банком кредита	633	159	-474	25,12
- расходы, за содержание счета в банке	1	1	-	-
- расходы, связанные с выбытием активов	344	176	-168	51,16
Арендная плата за 1 м ² , руб.	1200	1350	+150	112,50
Прибыль, тыс.руб.	7953	12878	+4925	161,93
Рентабельность, %	50	61	+11	122,00
Численность персонала, чел.	5	5	-	-
Выручка на 1 работника, руб.	3182	4212	+1030	132,37
Прибыль на 1 работника, руб.	1591	2576	+985	161,91
Общая площадь, м ²	1500	1500	-	-
Торговая площадь, сдаваемая в аренду, м ²	1105	1300	+195	117,65
Выручка на 1 м ² площади, сдаваемой в аренду, руб.	14400	16200	+1800	112,50
Выручка на 1 м ² общей площади, руб.	10608	14040	+3432	132,35
Прибыль на 1 м ² площади, сдаваемой в аренду, руб.	7197	9906	+2715	137,64
Прибыль на 1 м ² общей площади, руб.	5302	8585	+3283	161,92

Из данных таблицы 1 видно, что выручка ИП Портновой в 2016 году, по сравнению с 2015 годом увеличилась на 5148 тыс.руб., что составляет 32,35 %. Это увеличение произошло в результате возрастания суммы арендной платы за

1 м² и за счет увеличения сдаваемой в аренду площади. Так же за счет данных показателей увеличилась сумма выручки на 1 работника и сумма выручки на 1 м² общей площади и площади, сдаваемой в аренду.

Расходы по обычным видам деятельности в 2016 году так же увеличились, их сумма стала 8761 тыс.руб., что на 1527 тыс.руб. больше чем в 2015 году. Данные изменения произошли в результате увеличения роста тарифов.

Прибыль в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 4925 тыс.руб. Это связано с увеличением выручки от основной деятельности. Прибыль на 1 м² общей площади и площади, сдаваемой в аренду, увеличилась на 3283 тыс.руб. и 2715 тыс.руб. соответственно.

Прочие доходы в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшились на 58 тыс.руб. Это связано в большей степени со снижением суммы прочих доходов от продажи активов и суммы кредиторской задолженности по которым истек срок исковой давности.

Прочие расходы в 2015 году были больше, чем в 2016 году на 642 тыс.руб. Уменьшение прочих расходов произошло из-за уменьшения суммы процентов за полученный кредит, а так же из-за снижения суммы расходов, связанных с выбытием активов.

Рентабельность в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 11 % и на конец 2016 года составила 61 %. Это является хорошим показателем деятельности ИП Портновой О. Ю.

Таким образом, при анализе деятельности ИП Портновой О.Ю. выявлено, что данная деятельность является рентабельной и способна приносить доходы на протяжении долгого времени.

Так же для осуществления деятельности ИП Портновой необходимо оценить состояние экономической безопасности микропредприятия, а так же определить угрозы, влияющие на экономическую безопасность.

По характеру угрозы экономической безопасности делятся на внутренние угрозы и внешние. К внешним угрозам относятся угрозы, которые не зависят от организации. Внутренние угрозы связаны с хозяйственной деятельностью.

На рисунке 9 представлены основные угрозы экономической безопасности ИП Портновой О. Ю.



Рисунок 9 – Угрозы экономической безопасности ИП Портновой О.Ю.

Организация и ведение бухгалтерского учета является важной угрозой экономической безопасности микропредприятия. Так как за счет неправильного ведения могут быть созданы другие угрозы экономической безопасности. Тем самым это отрицательно скажется на деятельности индивидуального предпринимателя.

К угрозам кадров относится: низкий профессиональный уровень кадров, некомпетентность кадров, нарушение трудовой дисциплины, текучесть кадров, отток квалифицированных кадров, мошенничества, хищения.

К техническим факторам угроз экономической безопасности относятся: выход из строя техники, перебои в энерго-, тепло- и водоснабжении.

Экономическими факторами угроз экономической безопасности являются различные кризисы, спады, инфляция и т. д.

К политическим факторам относятся изменения в нормативно-правовых актах, которыми пользуется ИП Портнова О. Ю., а так же неблагоприятные изменения политической ситуации.

К угрозам конкурентоспособности относятся недобросовестная конкуренция, незаконные действия конкурентов.

Таким образом, деятельность ИП Портновой О. Ю. подвержена угрозам,

которые могут повлиять на экономическую безопасность. Для поддержания экономической безопасности надо анализировать уровень безопасности микропредприятия.

2.2 Организация системы бухгалтерского учета доходов и расходов у ИП Портнова О.Ю.

Каждый экономический субъект обязан вести бухгалтерский учет непрерывно, с даты государственной регистрации и до даты прекращения деятельности, в результате реорганизации или ликвидации, и в соответствии с Законодательством РФ. Ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем и главным бухгалтером экономического субъекта.

Бухгалтерский учет представляет собой организованную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об активах и обязательствах организаций, а так же их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Процесс сбора информации о хозяйственной деятельности организации подразумевает определение, классификацию, оценку и измерение хозяйственных операций и других экономически значимых событий в целях последующего их отражения в системе управленческого учета.

Доходы и расходы являются необходимыми показателями для расчета финансового результата деятельности в бухгалтерском и налоговом учете. Поэтому необходимо правильно классифицировать доходы и расходы, а так же правильно их отразить в учете.

Доходы ИП Портнова О.Ю. в зависимости от характера, а так же условий их получения и направлений деятельности разделяет на:

- доходы от обычных видов деятельности;
- прочие.

Доходы, не являющиеся доходами от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

Установленный порядок ведения бухгалтерского учета доходов и расхо-

дов позволяет определять финансовый результат от обычных видов деятельности и от прочей деятельности.

ИП Портнова О.Ю. является собственником недвижимого имущества – здание торгового центра, площадью 1500 м².

Согласно учредительным документам основным видом деятельности ИП является аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом (код ОКВЭД2 68.20). При этом в соответствии с техническим паспортом строения расположенные в нем помещения являются торговыми залами.

То есть, являясь собственником недвижимого имущества, ИП Портнова О.Ю. оказывает услуги по передаче во временное владение или в пользование (аренду) указанных торговых залов для осуществления розничной торговли другим юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Так как предметом деятельности ИП Портновой О. Ю. является предоставление за плату во временное пользование своего имущества по договору аренды, выручкой признаются все поступления, получение которых связано с этой деятельностью. То есть выручкой от обычных видов деятельности будет арендная плата.

Для отображения выручки от обычных видов деятельности в бухгалтерском учете используется счет 90 «Продажи», к которому открывается субсчет 1 «Выручка». Так как ИП при признании доходов использует кассовый метод, то выручка признается в день, когда поступили денежные средства на счета в банках или в кассу микропредприятия.

Рассмотрим на примере отражение в бухгалтерском учете выручки от сдачи активов в аренду.

ИП Портнова О.Ю. в марте заключила договор аренды с ООО «Росхолод-ДВ» с 1 апреля 2016 г. Ежемесячные арендные платежи составляют 70000 руб. По договору, ООО «Росхолод-ДВ» должен производить оплату 1 числа каждого месяца. В бухгалтерском учете были сделаны следующие проводки представленные в таблице

Таблица 2 – Отражение операций с ООО «Росхолод-ДВ»

Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Содержание операции
51	62	70000	Получена арендная плата от ООО «Росхолод-ДВ»
62	90/1	70000	Отражена поступившая арендная плата в составе выручки от реализации

В июне 2016 года ИП Портнова О.Ю. получила аванс от ООО «Паркет М» в счет будущей оплаты аренды помещения 15000 руб. Так же ИП Пономарев Н. К. оплатил аренду помещения 30000 руб. Так же было реализовано имущество, числящееся у ИП на сумму 50000 руб. В таблице 3 представлены проводки, которые были сделаны бухгалтерском учете.

Таблица 3 – Отражение операций на счетах бухгалтерского учета

Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Операция
51	62	15000	Получена предварительная оплата от ООО «Паркет М»
51	62	30000	На расчетный счет поступила арендная плата от ИП Пономарева Н. К.
62	90/1	30000	Отражена арендная плата от ИП Пономарева Н.К.
51	62	50000	Получена выручка от продажи
62	91/1	50000	Отражена выручка от продажи иного имущества.

По счету 90 «Продажи» аналитический учет ведется по каждому виду проданных товаров, продукции, выполняемых работ, оказываемых услуг и др. Кроме того, аналитический учет по этому счету может вестись по регионам продаж и другим направлениям, необходимым для управления организацией.

К прочим доходам ИП относятся поступления:

- от продажи основных средств, нематериальных активов и других активов;
- штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
- связанные с участием ИП Портновой О.Ю. в уставных капиталах других организаций;
- полученные ИП Портновой О.Ю. в результате совместной деятельности

(по договору простого товарищества);

- в возмещение причиненных организации убытков;
- прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
- суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
- положительные курсовые разницы;
- сумма дооценки активов;
- возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности;
- безвозмездное получение, в том числе по договору дарения.

Прочие доходы в бухгалтерском учете отражаются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы».

Организации, с которыми заключен договор аренды, не всегда оплачивают арендную плату точно в срок, указанный в договоре, тогда к ним могут применяться штрафные санкции за нарушение условий договора. В таблице 4 представлено отражение в бухгалтерском учете данных доходов.

Таблица 4 – Отражение в бухгалтерском учете полученных штрафных санкций

Дебет	Кредит	Содержание операции
51	62, 76	Поступили штрафные санкции за просрочку платежа
62, 76	91/1	Отражены в составе прочих доходов штрафные санкции

Аналитический учет по счету 91/1 «Прочие доходы» ведется по каждому из видов прочих доходов. При этом построение аналитического учета по прочим доходам и расходам, которые относятся к одной и той же финансовой, хозяйственной операции, должно обеспечиваться возможностью выявления финансового результата по каждой произведенной операции.

В отчетном году ИП Портнова О.Ю. продала принадлежащий ей компьютер за 25000 руб. Первоначальная стоимость компьютера – 35000 руб., сумма начисленной амортизации к моменту продажи – 14000 руб. В таблице 5 представлено отражение в бухгалтерском учете данных операций.

Таблица 5 – Отражение доходов, от произведенных операций

Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Содержание операций
51	76	25000	Поступили деньги от покупателя на расчетный счет ИП Портновой
76	91/1	118000	Отражен доход от продажи компьютера
01/Выбытие	01	35000	Списана первоначальная стоимость компьютера
02	01/Выбытие	14000	Списана сумма начисленной амортизации
91/2	01/Выбытие	21000	Списана остаточная стоимость компьютера

В 2016 году ИП Портновой О.Ю. был выдан своему сотруднику займ в 45000 руб. на 3 месяца под 5 % годовых, в учете были сделаны проводки, представленные в таблице 6.

Таблица 6 – Отражение операции в бухгалтерском учете по выданному займу

Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Содержание операций
73/1	50	45000	Выданы работнику деньги по договору займа
50	73/1	45000	Внесены сотрудником средства в счет погашения займа
73/1	91/1	562,5	Проценты, начисленные по займам, предоставленным сотрудникам организации, учтены в составе прочих доходов
50	73/1	562,5	Сотрудником внесены денежные средства в счет погашения процентов по займу

Так же к прочим доходам относятся суммы положительных курсовых разниц, которые отражаются проводкой, представленной в таблице 7.

Таблица 7 – Отражение в бухгалтерском учете положительных курсовых разниц

Дебет	Кредит	Содержание операций
76	91/1	Положительная курсовая разница по задолженности перед сторонними организациями в иностранной валюте включена в состав прочих доходов

В ноябре 2016 года ИП Портновой О.Ю. была выявлена кредиторская за-

долженность в размере 150000 рублей, по которой истек срок исковой давности. Данная сумма была списана в состав прочих доходов. Была сделана следующая проводка, которая представлена в таблице 8.

Таблица 8 – Отражение в учете операции по кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности

Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Содержание операции
60	91/1	150000	Сумма непогашенной кредиторской задолженности включена в состав прочих доходов в связи с истечением срока исковой давности

Итак, выручка от продаж принимается к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества или величине дебиторской задолженности.

Расходы ИП Портновой в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Расходами от обычных видов деятельности ИП Портновой О.Ю. являются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ и оказанием услуг, выручка от которых относится к доходам от обычных видов деятельности. То есть к расходам от обычных видов деятельности относятся доходы, связанные с предоставлением имущества в аренду. Расходы признаются в день фактической выплаты денежных средств.

Расходы по обычным видам деятельности ИП Портновой О.Ю. делятся по следующим элементам:

- материальные затраты;
- затраты на оплату труда и отчисления на социальные нужды;
- амортизация;
- прочие затраты.

К материальным затратам ИП Портновой О.Ю. относит затраты на со-

держание помещений здания, сдаваемых в аренду. То есть к ним относятся:

- водоснабжение, энергия всех видов, которые расходуются на технологические цели, а так же выработку всех видов энергии, отопление помещений здания;
- работы и услуги производственного характера, выполняемые сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями;
- модернизация и реконструкция помещений и здания.

ИП Портнова материальные затраты отражает на счете 20. Рассмотрим данные расходы на примере.

В апреле 2016 года ИП Портновой О.Ю. производились отчисления сторонней организации за предоставление услуг водоснабжения в размере 50000 руб. Такой факт хозяйственной деятельности был отражен проводками, которые представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Отражение операций по произведенным расходам

Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Содержание операций
60	51	50000	Оплата услуг сторонней организации за один месяц
20	60	50000	Отражено получение услуги от сторонней организации за один месяц

В конце года счет 20 закрывается на счет 90 «Продажи» субсчет 2 «Себестоимость продаж» и проводка выглядит следующим образом:

Дебет 90/2 Кредит 20 50000 x 12 = 600000 руб.

Еще одним элементом, включающимся в состав расходов, является заработная плата и отчисления на социальные нужды.

К расходам на оплату труда у ИП Портновой О.Ю. относятся все начисления работникам в денежной и натуральной форме: оклад, поощряющие начисления и надбавки, премии, а так же расходы, связанные с содержанием этих работников.

Ежемесячно в конце месяца начисляется заработная плата сотрудников, а так же производятся отчисления в ПФР и ФСС.

Заработная плата работников учитывается на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», а отчисления в ПФР и ФСС на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». К счету 70 открываются субсчета по каждому сотруднику в отдельности. Рассмотрим на примере, как это происходит.

В декабре 2016 года менеджеру Семенову была начислена заработная плата в размере 25000 руб. Отчисления в ПФР составляют 22 %, ФСС 2,9 %. Так же ему была начислена премия в размере 10000 руб. Проводки по данным операциям можно посмотреть в таблице 10.

Таблица 10 – Отражение в бухгалтерском учете операций по начислению заработной платы

Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Содержание операций
70/Семенов	51	34800	Перечислена заработная плата и премия менеджеру Семенову
20	70/Семенов	30000	Начислена заработная плата менеджеру Семенову
20	70/Семенов	10000	Начислена премия
70/Семенов	68/НДФЛ	25000 x 13 % = 3900	Начислен НДФЛ с заработной платы сотрудника Семенова
70/Семенов	68/НДФЛ	10000 x 13 % = 1300	Начислен НДФЛ с премии менеджера Семенова
20	69	7470	Начислены отчисления в ПФР и ФСС

Так же к расходам от обычных видов деятельности относится амортизация, находящихся в собственности основных средств.

Самым основным амортизируемым имуществом ИП Портновой О.Ю. считается само здание, в котором и сдаются в аренду помещения.

Амортизация начисляется на все объекты ОС находящихся в собственности ИП Портновой О.Ю., хозяйственном ведении и оперативном управлении. Амортизация не начисляется в случае перевода ОС на консервацию по решению руководителя не более 3 месяцев, а так же приостанавливается в период восстановления объекта, если этот период превышает 12 месяцев.

У ИП Портновой О.Ю. амортизация рассчитывается линейным способом.

Первоначальная стоимость здания 15 млн.руб., срок полезного использования 50 лет. Рассчитаем амортизацию за 1 месяц:

Норма амортизации = $1 \times 100 \% / 50 = 2 \%$;

Амортизация = $15000000 \times 2 \% / 12 = 25000$ руб.

То есть ежемесячная сумма амортизации здания равна 25000 руб. Данная сумма ежемесячно отражается проводкой Дебет 20 Кредит 02.

Так же у ИП Портновой имеется в собственности компьютер, используемый для управленческих нужд. Первоначальная стоимость объекта 30000 руб., срок полезного использования 3 года. Рассчитаем сумму амортизации за 1 месяц:

Норма амортизации = $1 \times 100\% / 3 = 33,3 \%$;

Амортизация = $30000 \times 33,3 \% / 12 = 832,5$ руб.

То есть сумма амортизации за 1 месяц составит 832,5 руб. Эта сумма будет отражена проводкой, показанной в таблице 11.

Таблица 11 – Отражение операции по начислению амортизации

Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Содержание операций
26	02	832,5	Начислена амортизация по компьютеру за 1 месяц

Прочие расходы ИП Портновой О.Ю. отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы».

В таблице 12 представлены основные проводки, которые делаются при отражении хозяйственной операции.

В конце каждого месяца счет 91 сальдо не имеет, но на субсчетах этого счета остается дебетовый или кредитовый остаток. После списания финансового результата за декабрь субсчета счета 91 закрываются. Для этого на счет 91/9 списываются остатки с других субсчетов.

При осуществлении своей деятельности у ИП Портновой могут возникать абсолютно любые расходы, которые не связаны с основной деятельностью и которые относятся к прочим расходам.

Таблица 12 – Основные проводки при отражении прочих расходов

Дт	Кт	Содержание хозяйственной операции
91-2	01	Остаточная стоимость объекта основных средств, выбывшего в результате продажи или списания, учтена в составе прочих расходов
91-2	08	Вложения во внеоборотные активы, выбывшие в результате продажи, списания или частичной ликвидации, учтены в составе прочих расходов
91/2	20	Затраты, связанные с получением прочих доходов или связанные с выбытием прочих активов организации, включены в состав прочих расходов
91/2	50	Отрицательная курсовая разница по наличной иностранной валюте включена в состав прочих расходов
91/2	60	Приняты к оплате счета различных организаций за услуги, связанные с выбытием прочих активов (основных средств, материалов и т. п.)
91/2	60	Затраты, связанные с получением прочих доходов, учтены в составе прочих расходов
91/2	66	Проценты, причитающиеся к уплате по краткосрочным кредитам и займам, учтены в составе прочих расходов
91/2	67	Проценты, причитающиеся к уплате по долгосрочным кредитам и займам, учтены в составе прочих расходов
91/2	69	Начислены взносы во внебюджетные фонды с заработной платы работников, занятых в процессе получения прочих доходов
91/2	70	Начислена заработная плата работникам, занятым в процессе получения прочих доходов
91/2	71	Учтены расходы подотчетных лиц, связанные с процессом получения прочих доходов
91/2	73	Задолженность работников организации списана на прочие расходы в связи с истечением срока исковой давности или нереальностью ее взыскания
91/2	76	Суммы пеней, штрафов и неустоек, начисленных за нарушение хозяйственных договоров, присужденных судом или признанных организацией, учтены в составе прочих расходов

Рассмотрим, как учитываются прочие расходы у ИП Портновой О.Ю. на примерах.

В октябре 2016 года ИП Портновой О.Ю. был списан стол, по причине физического износа. Первоначальная стоимость стола 15000 руб. Сумма амортизации 6250 руб. В учете были сделаны следующие проводки, которые представлены в таблице 13.

Таблица 13 – Отражение проводки по списанию амортизации

Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Содержание операций
01/Выбытие	01	15000	Списана первоначальная стоимость компьютера
02	01/Выбытие	6250	Списана сумма начисленной амортизации
91/2	01/Выбытие	8750	Списана остаточная стоимость компьютера

Ежемесячно, с расчетного счета ИП Портновой банк списывает 3000 руб. за расчетно-кассовое обслуживание. На основании выписки с банка, бухгалтер отражает данную операцию проводкой, представленной в таблице 14.

Таблица 14 – Отражение расходов за расчетно-кассовое обслуживание

Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Содержание операций
91	51	3000	Списаны денежные средства за расчетно-кассовое обслуживание

Ещё к прочим расходам ИП Портнова относит проценты по кредитам и займам. В январе 2015 года ИП Портнова взяла кредит в банке 250000 руб. на 5 месяцев под 17 % годовых. В таблице 15 отражены проводки, которые были сделаны в учете.

Таблица 15 – Отражение операций по полученному кредиту

Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Содержание операций
51	66	250000	Получен кредит
66	51	250000	Перечислены денежные средства в счет погашения кредита
66	51	17708	Перечислены проценты по кредиту
91/1	66	17708	Процент по кредиту отнесены на прочие расходы

Заккрытие счетов 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы» производится ежемесячно на основании бухгалтерских справок, автоматически формируемых в программе, счетом 99 «Прибыли и убытки».

По окончании месяца бухгалтер выводит финансовый результат от операций по обычным видам деятельности, что отражается проводками. Они представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Отражение полученного финансового результата

Дебет	Кредит	Содержание операций
90	99	Отражена прибыль от основной деятельности
99	90	Получен убыток от основной деятельности
91	99	Отражена прибыль от прочей деятельности
99	91	Отражено получение убытка от прочей деятельности

Таким образом, при осуществлении деятельности у ИП Портновой О. Ю. возникают расходы, которые необходимо разделять на расходы от обычных видов деятельности и на прочие расходы. От такого разделения зависит то, как они будут учитываться и на каких счетах бухгалтерского учета.

2.3 Организация системы налогового учета доходов и расходов у ИП Портнова О.Ю.

Налоговый учет доходов и расходов существенно отличается от бухгалтерского учета доходов и расходов.

ИП Портнова О.Ю. находится на упрощенном режиме налогообложения. Объектом налогообложения является «Доходы минус расходы» по ставке единого налога 15 %.

Доходом от реализации признается выручка от реализации имущественных прав. Она определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные имущественные права, выраженные в денежной или натуральной формах.

Датой получения доходов при УСН считается день, когда деньги поступили на банковский счёт или в кассу, или день, когда было получено имущество или права на него, или день, когда плательщику налога была возвращена задолженность.

Для осуществления налогового учета, организации и индивидуальные предпринимателей, применяющие упрощенную систему налогообложения, должны вести Книгу Учета доходов и расходов. Все хозяйственные операции в Книге Учета доходов и расходов за отчетный период оформляются позиционным способом в хронологической последовательности, на основе первичных документов. Поэтому, у ИП Портновой О.Ю. ведется Книга учета доходов и расходов, в которой обеспечивается полнота, непрерывность и достоверность учета показателей своей деятельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы налога.

Ведение Книги учета доходов и расходов у ИП Портновой О. Ю. осуществляется в электронном виде и на русском языке.

По окончании отчетного периода Книга учета доходов и расходов выводится на бумажные носители, прошнуровывается и пронумеровывается. На последней странице пронумерованной и прошнурованной Книги учета доходов и расходов указывается количество содержащихся в ней страниц, которое подтверждается подписью индивидуального предпринимателя и скрепляется печатью индивидуального предпринимателя. На каждый очередной налоговый период открывается новая Книга учета доходов и расходов.

Так как ИП Портнова О.Ю. находится на УСН «Доходы минус расходы», то к расходам, в соответствии с п. 1 ст. 346.16 НК РФ относятся следующие затраты:

- по закупке, производству и установке основных средств, а так их же достройка, модернизация, реконструкция, техническое перевооружение;
- на покупку и создание НМА;
- на закупку исключительных прав, ноу-хау, объектов интеллектуальной собственности;
- затраты, понесенные в связи с получением патентов;
- затраты, связанные с научно-исследовательскими и опытно-конструкторскими работами;
- на ремонт и улучшение основных средств — как собственных, так и арендованных;
- затраты, производимые в рамках договоров аренды;
- по материальным расходам;
- затраты, связанные с оплатой труда;
- на все виды обязательного страхования (пенсионное, социальное, медицинское, страхование жизни);
- в виде сумм входного НДС;
- затраты, направленные на оплату таможенных платежей;
- на рекламу;
- судебные расходы и арбитражные сборы;
- затраты, связанные с командировками (оплата проезда до места выпол-

нения служебного задания и обратно, оплата проживания, суточные);

- на бухгалтерские, аудиторские, юридические и прочие подобные услуги;
- на канцелярские принадлежности;
- на почтовые, телефонные и другие офисные услуги.

То есть данные расходы уменьшают доходы, при расчете налоговой базы.

Расходы на строительство объекта основных средств признаются при соблюдении следующих условий:

- все расчеты по созданию объекта завершены;
- объект введен в эксплуатацию;
- поданы документы на государственную регистрацию прав на недвижимость.

Если ОС и НМА приобретены (созданы) при применении УСН, то затраты по ОС признаются с момента их ввода в эксплуатацию, а по НМА - с момента принятия к бухгалтерскому учету. При этом в течение налогового периода расходы принимаются за отчетные периоды равными долями.

Так как ИП Портновой основной деятельностью является сдача имущества в аренду, то согласно ст. 210 ГК РФ собственник несет затраты на содержание принадлежащего ему имущества, если иное не предусмотрено договором. Таким образом, в общем случае ремонт основного средства осуществляет собственник.

Так как ИП Портнова сдает свое основное средство в аренду, то согласно ст. 616 ГК РФ:

- ИП Портнова обязана осуществлять капитальный ремонт переданного в аренду имущества;
- арендатор в свою очередь обязан поддерживать имущество в исправном состоянии, а так же производить за свой счет текущий ремонт и нести расходы на содержание имущества, если иное не установлено договором аренды.

Расходы на ремонт ОС, произведенные ИП, признаются в размере фактических затрат в том периоде, в котором они были произведены. При этом они должны соответствовать условиям признания расходов. Если эти условия вы-

полняются, то затраты на ремонт помещения могут быть учтены при определении налоговой базы независимо от того, получены или нет доходы в соответствующем налоговом периоде.

Материальные расходы включаются в состав расходов в момент погашения задолженности, путем списания денежных средств с расчетного счета фирмы или выплаты из кассы.

К материальным расходам относятся следующие затраты:

- на приобретение сырья или материалов, которые используются в оказании услуг либо являющихся необходимым компонентом при оказании услуг;
- на другие производственные и хозяйственные нужды;
- на приобретение инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов;
- на приобретение комплектующих изделий, подвергающихся монтажу;
- на приобретение топлива, воды и энергии всех видов, расходуемых на технологические цели, выработку всех видов энергии, отопление зданий, а также расходы на трансформацию и передачу энергии.

- на приобретение работ и услуг производственного характера, выполняемых сторонними организациями или индивидуальными предпринимателями. К работам (услугам) производственного характера относятся:

- выполнение отдельных операций по выполнению работ, оказанию услуг;
- транспортные услуги сторонних организаций (включая индивидуальных предпринимателей).

В расходы ИП Портновой О.Ю. на оплату труда в налоговом учете включаются любые начисления работникам в денежной или натуральной формах.

К таким расходам относят:

- заработная плата, начисленная персоналу фирмы;
- премии за результаты работы; доплаты, связанные с режимом работы и условиями труда (за работу в ночное время, в многосменном режиме, за совмещение профессий и т. д.);
- расходы на оплату труда за время вынужденного прогула, а так же компенсации за неиспользованный отпуск;

- средний заработок, сохраняемый за сотрудником в случаях, предусмотренных трудовым законодательством;
- начисления работникам, высвобождаемым в связи с реорганизацией фирмы, а также сокращением ее штата;
- единовременные вознаграждения за выслугу лет; районные коэффициенты и надбавки за работу в тяжелых климатических условиях;
- расходы на оплату труда сотрудников, не состоящих в штате фирмы, за выполнение работ по договорам гражданско-правового характера (например, подряда или поручения);
- платежи по договорам обязательного и добровольного страхования сотрудников.

К командировочным расходам ИП Портновой О.Ю., которые уменьшают сумму доходов, могут относиться затраты:

- на проезд сотрудника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;
- работника на проезд к месту командировки и обратно на такси включаются в расходы, если они подтверждены заказом-нарядом на предоставление транспортного средства и квитанцией на оплату пользования легковым такси;
- на наем жилого помещения, а также расходы сотрудника на оплату дополнительных услуг, которые оказываются в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номере, расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами);
- суточные;
- на оформление и выдачу виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов;
- консульские сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы.

Командировочные расходы должны быть оформлены в соответствии с унифицированными формами первичной учетной документации по учету труда

и его оплаты.

Расходы ИП Портновой в налоговом учете, так же как и доходы, заносятся в Книгу учета доходов и расходов, в которой отражаются все произведенные расходы, которые обоснованы и документально подтверждены.

Таким образом, налоговый учет и бухгалтерский учет ИП Портновой О.Ю. различны, но и не исключаются тесная связь и взаимопроникновение налогового и бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет был и остается основой налогового учета.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА У ИП ПОРТНОВОЙ О. Ю.

3.1 Направления совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов ИП Портновой О.Ю.

В условиях рыночной экономики каждый хозяйствующий субъект, стремится занять устойчивое положение на рынке. Для этого необходимо чаще проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия, который позволит на основе выявленных недостатков в работе разработать пути по ее улучшению.

Прибыль при любых формах хозяйствования, тем более при становлении рыночных отношений, выполняет значимые функции и вследствие этого ее роль не просто переоценить²². Она не только выступает аспектом управления хозяйственно-финансовой работой, но и считается условием обеспечения финансового подъема и служит основанием инноваторского процесса.

Прибыль, порожденная инновациями, в тоже время выступает условием их появления. Речь идет о закрытом круге хозяйственно-финансовой деятельности: фирмы достигают хорошей величины прибыли в результате становления хозяйственной деятельности на базе внедрения инноваций в области техники, технологии, организации труда и управления методом применения достижений науки и современного навыка, а так же применение данных новшеств в самых различных областях и сферах деятельности. Внедрение данных нововведений, в свою очередь, требует вложения средств, источниками которых, в конечном счете, выступает прибыль²³.

Несмотря на то, что уровень доходов и рентабельность ИП Портновой О.Ю. за анализируемый период находится в хорошем состоянии, необходима работа по дальнейшему повышению доходов, что тем самым приведет к увеличению прибыли.

Среди направлений повышения прибыли предприятия можно выделить

²² Абрютин М.С. Финансовый анализ. Учебное пособие. - М.: Дело и сервис, 2011

²³ Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет: учебник. Под ред. С.Р. Богомолец. М.: МФПУ Синергия, 2013.

следующие:

- приобретение больших площадей, для сдачи в аренду;
- создание рекламы для привлечения большего числа арендаторов.

Однако ИП Портновой необходимо не только разрабатывать пути улучшения прибыли, но и совершенствовать бухгалтерский и налоговый учет

Бухгалтерский и налоговый учет не только отображает хозяйственную жизнь фирмы, но и влияет на нее. Являясь основой процесса управления фирмой, бухгалтерский и налоговый учет выделяет весомую информацию, позволяющую:

- держать под контролем текущую работу коммерческой фирмы;
- планировать его стратегию и тактику;
- правильно применить ресурсы, изучать и оценивать итоги деятельности;
- ликвидировать предвзятость при принятии заключений.

Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии обязан быть оперативным, нетрудоемким, гарантировать экономное использование материальных ресурсов, уменьшение издержек обращения, увеличение рентабельности, а также правильное исчисление необходимых налогов. Для этого необходимо постоянно следить за изменениями в Законодательстве РФ и в дальнейшем постоянно совершенствовать.

Совершенствование систем бухгалтерского и налогового учета на предприятии необходимо для повышения эффективности деятельности и получения прибыли.

Бухгалтерский и налоговый учет у ИП Портновой О.Ю. организован только в лице главного бухгалтера, что в значимой степени понижает качество работы всей фирмы.

В ходе исследования и сбора информации были разработаны следующие рекомендации для ИП Портновой О.Ю., в целях бухгалтерского учета, так как индивидуальный предприниматель планирует расширение своей деятельности:

- необходимо сделать бухгалтерскую службу как структурное подразделение, которое будет возглавляться главным бухгалтером. Так как один бухгал-

тер не может справляться с таким объемом работы, следовательно, понижается и качество работы бухгалтерии и всей фирмы в целом;

- необходимо создать систему внутреннего контроля. Согласно законодательству РФ, работа индивидуального предпринимателя не подлежит обязательному аудиту, то система внутреннего контроля будет осуществлять внутреннюю проверку правильности отражения бухгалтером хозяйственных операций в бухгалтерском и налоговом учете. А это в собственную очередь может воздействовать на достоверность бухгалтерской отчетности;

- необходимо начать составление бухгалтерской (финансовой) отчетности. Она будет полезна как внутренним, так и внешним пользователям.

Система внутреннего контроля - это совокупность особых организационных мер, способов и процедур, принятых управлением (собственниками, директором, главным бухгалтером) фирмы для упорядоченного и действенного ведения работы, которая включает наблюдение и проверку:

- соблюдения требований законодательства;
- точности и полноты документации бухгалтерского учета;
- своевременности подготовки достоверной бухгалтерской отчетности;
- предотвращения ошибок и искажений;
- выполнения приказов и распоряжений;
- обеспечение сохранности активов.

Для совершенствования и увеличения производительности бухгалтерского учета системой внутреннего контроля необходимо:

- вовремя отображать все хозяйственные операции по поступлению, выбытию, товарным потерям;

- вовремя производить истребование недостающих документов при расчетах с поставщиками и подрядчиками через использование актов сверок расчетов;

- проведение своевременных расчетов с поставщиками по полученным товарно-материальным ценностям, нацеленных на погашение чрезмерной кредиторской задолженности;

- держать под контролем положение расчетов по отсроченной (просроченной) задолженности через проведение инвентаризации расчетов;

- наблюдать за соответствием дебиторской и кредиторской задолженностью. Важное доминирование дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости фирмы и делает необходимым привлечение дополнительных средств. Превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью, может привести к неплатежеспособности предприятия.

Так же стоит отметить, что у ИП Портнова О. Ю. используется программа «1С: Бухгалтерия» для ведения бухгалтерского и налогового учета. Данная программа предназначена для организаций, которые находятся на общей системе налогообложения. То есть главному бухгалтеру надо вручную начислять заработную плату, больничные листы, расчет отпуска работников, а так же заносить хозяйственные операции в Книгу учета доходов и расходов.

Для совершенствования организации бухгалтерского и налогового учета у ИП Портновой О. Ю. и упрощения работы главного бухгалтера следует установить программу «1С: Упрощенка». Она предназначена для организаций и индивидуальных предпринимателей, которые применяют упрощенную систему налогообложения. Эта программа позволит автоматизировать бухгалтерский и налоговый учет, а так же подготовку регламентированной отчетности на небольших предприятиях, где с программой работает один бухгалтер. В данной программе на основе введенных хозяйственных операций автоматически формируется бухгалтерская и налоговая отчетность малого предприятия.

ИП Портновой О. Ю. необходимо начать составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность. На основе нее можно детально изучить все доходы и расходы и понять, насколько прибыльно и насколько рентабельна деятельность. А так же можно провести анализ финансовой отчетности, это необходимо для принятия управленческих решений, обеспечения его устойчивого финансового положения и дальнейшего управления предприятием.

К задачам бухгалтерской отчетности можно отнести:

- бухгалтерская отчетность даёт вероятность больше углубленно загля-

нуть во внутренние и наружные дела домашнего субъекта и фирмы, расценить его дееспособность вовремя и всецело рассчитывать по обещаниям.

- внешние пользователи бухгалтерской информации по данным отчетности получают возможность расценить необходимость приобретения имущества одной или же другой фирмы, избежать выдачи кредитов ненадежным покупателям, правильно выстроить дела с имеющимися заказчиками, а еще расценить экономическое состояние вероятных партнеров.

Налоговый учет ведется по упрощенной системе налогообложения, объектом которого являются «Доходы, уменьшенные на величину расходов». ИП Портновой О.Ю. можно посоветовать изменить объект налогообложения. Так как с объектом налогообложения «Доходы» по ставке единого налога 6 % сумма единого налога будет меньше. А чем меньше налог, тем лучше для предприятия.

Ещё хотелось бы отметить, что на предприятии отсутствует учетной политики. Это необходимо исправить, так как утверждение учетной политики необходимо и полезно для самой организации, особенно при расширении деятельности. Учетной политикой является совокупность способов ведения учета фактов хозяйственной деятельности, в целях бухгалтерского и налогового учета.

Учетная политика организации и издаваемые в рамках нее внутрифирменные приказы и распоряжения руководителя составляют нижний уровень регулирования бухгалтерского учета.

Эффективность учетной политики зависит от правильности и понятности сформулированных ее элементов, которые отражают систему ведения бухгалтерского учета, налогообложения и управления в организации.

Важным показателем совершенствования бухгалтерского учета на микропредприятии является возможность самостоятельного выбора системы организации бухгалтерского учета. В которую входит рабочий план счетов, регистры бухгалтерского учета, состав и виды применяемых форм первичных бухгалтерских документов, а так же систему документооборота и другие учетные проце-

дуры.

Таким образом, система бухгалтерского и налогового учета у ИП Портновой проводится по всем правилам важным правилам. В целом деятельность ИП Портновой О.Ю. является платежеспособной. Она сможет вовремя и без негативных последствий погасить свои обязательства. Это является хорошим показателем для потенциальных инвесторов.

3.2 Оценка эффективности совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов ИП Портновой О.Ю.

Анализ ведения бухгалтерского и налогового учета на предприятии малого бизнеса ИП Портнова О.Ю. выявил как положительные аспекты деятельности, так и недостатки. Для их устранения ранее были рассмотрены основные направления совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов.

Совершенствование бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов ИП Портновой О.Ю. необходимо для улучшения финансово-хозяйственной деятельности. Для этого, следует оценить, насколько это совершенствование будет эффективно для самой фирмы, а так же, насколько изменится прибыль от деятельности.

Руководству предприятия следует ориентироваться не столько на получение максимальной прибыли, сколько на получение максимального дохода. Максимальное получение прибыли в основном будет связано со снижением издержек.

Управление затратами - это часть управленческой деятельности, которая является средством достижения микропредприятием высокого экономического результата.

Оптимизация затрат - это эффективное использование активов фирмы.

Решение по оптимизации затрат может находиться в следующих направлениях:

- прямое снижение издержек производства за счет поиска внутренних ресурсов (например, сокращение управленческих расходов и штатов, снижение

материальных затрат и т.п.);

- относительное снижение затрат, главным образом в части условно-постоянных затрат;

- проведение необходимых маркетинговых исследований для того, чтобы сформировать конкурентоспособные предложения с целью стимулирования повышения привлечения новых арендаторов.

Для снижения издержек необходимо постатейно рассмотреть все произведенные расходы, оценить их необходимость и назначение. И далее постараться избавиться от не нужных затрат. Тем самым это повлияет на изменение прибыли.

Так же микропредприятию ИП Портнова О.Ю. необходимо увеличить конкурентоспособность. Для этого следует приобрести больше площадей, тем самым увеличится финансовый результат от деятельности. Например, при приобретении 1000 м² и сдав их в аренду можно получить выручку = 1000 x 1350 = 1350 тыс.руб. за месяц, то есть за год сумма будет равна 16200 тыс.руб. Так же увеличатся расходы на содержание данных площадей. Но в большей степени будут преобладать доходы от основной деятельности, что для деятельности фирмы является положительным аспектом.

Для эффективного функционирования рыночной экономики необходимым условием является формирование конкурентной среды.

Под конкуренцией понимается соперничество между отдельными юридическими или физическими лицами (конкурентами), заинтересованными в достижении одной и той же цели в какой-либо сфере. С точки зрения предприятия такой целью является максимизация прибыли за счет завоевания предпочтений потребителя.

Конкуренция – неотъемлемая часть рыночных отношений, способствующая обогащению предложения на рынке, внедрению новых форм продуктов и сервиса в рамках конкурентной борьбы за предпочтения потребителей.

Конкурентоспособность повлияет на увеличение доходов. Так как если предприятие будет конкурентоспособным, тем самым увеличится число арен-

даторов. Вследствие этого увеличатся доходы, что так же будет являться положительным аспектом в деятельности ИП Портновой.

ИП Портновой О. Ю., как говорилось ранее, для совершенствования организации бухгалтерского и налогового учета необходимо расширить свой штат сотрудников и нанять на работу квалифицированного сотрудника бухгалтера, а так же кассира, который будет материально ответственным лицом за учет и ведение кассы. Это не только значительно разгрузит работу главного бухгалтера и тем самым будет исключено допущение ошибок в учете, так как хозяйственных операций осуществляется много и их все нужно отразить в бухгалтерском и налоговом учете, а так же нарушение законодательства.

Для улучшения налогового учета ИП Портновой О. Ю. стоит перейти на объект налогообложения «Доходы» при УСН, тем самым снизится сумма единого налога к уплате в бюджет. Что положительным образом скажется на чистой прибыли микропредприятия.

Сравним сумму единого налога при переходе на объект налогообложения «Доход» по ставке 6 % и сумму единого налога с объектом налогообложения «Доходы уменьшенные на величину расходов» по ставке 15 %.

Рассчитаем единый налог с объектом налогообложения «Доходы уменьшенные на величину расходов» по ставке 15 %:

Налоговая база = $21060 + 505 - 8761 - 336 = 12468$ тыс.руб.;

Единый налог = $12468 \times 15\% = 1870,2$ тыс.руб.

То есть за 2016 год ИП Портновой О. Ю. было уплачено в бюджет 1870,2 тыс.рублей.

Рассчитаем единый налог с объектом налогообложения «Доходы» по ставке 6 %:

Налоговая база = $21060 + 505 = 21565$ тыс.руб.;

Единый налог = $21565 \times 6\% = 1293,9$ тыс.руб..

То есть за 2016 год ИП Портнова О. Ю. могла уплатить в бюджет 1293,9 тыс.рублей.

На рисунке 10 показано сравнение сумм единого налога по разным объек-

там налогообложения при упрощенной системе налогообложения.



Рисунок 10 – Сравнение сумм единого налога с разными объектами налогообложения

Из данных расчетов видно, что сумма единого налога с объектом налогообложения «Доходы» меньше суммы единого налога с объектом налогообложения «Доходы минус расходы» на 576300 рублей. И это означает, что ИП Портнова не верно выбрала объект налогообложения при упрощенной системе налогообложения. Изменение объекта налогообложения существенно облегчит ведение налогового учета ИП Портновой О. Ю.

Таким образом, выявленные направления совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов положительно скажутся на деятельности ИП Портновой О. Ю., а так же окажут влияние на экономическую безопасность данной фирмы.

3.3 Оценка влияния совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов на обеспечение экономической безопасности микропредприятия

Обеспечение экономической безопасности предприятия – процесс выполнения набора мероприятий, направленных на предотвращение возможных угроз в хозяйственной деятельности и достижения наивысшего уровня экономической безопасности данного предприятия.

Экономическая безопасность предприятия зависит от способности своевременно и в достаточном объеме удовлетворять экономические по-

требности и требования групп интересов.

Основные факторы, которые ухудшают экономическую безопасность предприятия:

- низкий уровень конкурентоспособности;
- неблагоприятный инвестиционный климат на предприятии;
- неустойчивое финансовое состояние предприятия.

Деятельность ИП Портновой О. Ю. является конкурентоспособной, тем самым этим обеспечивается защищенность от первого фактора, ухудшающего экономическую безопасность.

Так же у ИП Портновой О. Ю. устойчивое финансовое положение на микропредприятии. То есть факторы, представленные выше, не влияют на экономическую безопасность ИП Портновой О. Ю.

Основным фактором, определяющим экономическую безопасность у ИП Портновой О. Ю., считается бухгалтерский и налоговый учет, который классифицирует всю необходимую информацию и получает первым доступ к важной информации.

На основе, полученной от бухгалтера информации, руководитель микропредприятия принимает управленческие решения, которые в дальнейшем помогают функционировать.

Именно бухгалтерский и налоговый учет определяет экономический статус хозяйствующего субъекта. В этой связи одной из важных задач руководства и бухгалтера является выявление соответствующих угроз, идентификация соответствующих бухгалтерских и налоговых рисков, а так же принятие мер по их снижению, что позволяет обеспечивать экономическую безопасность фирмы.

Все явления, которые происходят в деятельности микропредприятия, учитываются, суммируются и контролируются бухгалтерским и налоговым учетом. Затем, на основе промежуточных регистров бухгалтерского учета составляются обобщенные отчеты, которые служат в качестве основы для надежной оценки экономического субъекта.

Только с помощью этой информации можно оценить хозяйственные опе-

рации, которые оказали положительное или отрицательное влияние на деятельность предприятия. Этот факт приводит к выводу, что учет в качестве источника информации и способа управления является важным компонентом экономической безопасности предприятий различных форм собственности.

В результате исследования направлений совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов ИП Портновой О. Ю., необходимо определить, как данные направления повлияют на экономическую безопасность фирмы.

Основными направлениями совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов ИП Портновой О. Ю., как мы уже выяснили, это:

- изменение программного обеспечения для ведения бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов;
- изменение объекта налогообложения при упрощенной системе налогообложения;
- создание учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета;
- принятие бухгалтера в штат сотрудников микропредприятия, либо создание бухгалтерской службы.

На основании выявленных направлений определим влияние их на экономическую безопасность. Данные результаты отражены в таблице 17.

Из данных таблицы 17 можно сделать вывод, что первое, второе и третье направление совершенствования бухгалтерского и налогового учета повлияет на экономическую безопасность ИП Портновой О. Ю. Так как при изменении программного обеспечения и изменении объекта налогообложения при УСН уменьшится влияние допуска ошибки бухгалтером. А это положительно повлияет на обеспечение экономической безопасности.

Таблица 17 – Оценка влияния направлений совершенствования бухгалтерского и налогового учета на экономическую безопасность ИП Портновой О. Ю.

№	Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского и налогового учета	Ожидаемый эффект
1	Изменение программного обеспечения для ведения бухгалтерского и налогового учета	Упрощение организации и ведения бухгалтерского и налогового учета.
2	Изменение объекта налогообложения при упрощенной системе налогообложения	Упрощение ведения налогового учета и исчисления единого налога
3	Создание учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета	Облегчение ведения бухгалтерского и налогового учета
4	Принятие бухгалтера в штат сотрудников микропредприятия, либо создание бухгалтерской службы	Увеличение штата сотрудников, что значительно упростит работу главного бухгалтера

Увеличение штата сотрудников необходимо ИП Портновой О. Ю. для более эффективного осуществления деятельности. Но в результате этого четвертое направление окажет значительное влияние на экономическую безопасность ИП Портновой О. Ю. Так как именно персонал представляет основную угрозу экономической безопасности микропредприятия.

На экономическую безопасность ИП Портновой О. Ю. могут повлиять различные угрозы. Угроза, как экономическая категория, является проявлением определенных явлений, связанных с внешними и внутренними факторами, оказывающих влияние на фирму. Снижение негативного влияния угроз способствует экономической безопасности.

Достижение экономической безопасности организации происходит за счет ликвидации внешних и внутренних угроз, которые обусловлены рисками, а также правильного и эффективного управления.

Бухгалтерский и налоговый учет как позиция системы экономической безопасности фирмы является основным фактором при обработке, анализе и систематизации данных фактов хозяйственной деятельности.

На рисунке 11 представлены основные источники угроз экономической

безопасности ИП Портновой О. Ю., формируемые в системе ее бухгалтерского и налогового учета.



Рисунок 11 - Основные источники угроз экономической безопасности ИП Портновой О. Ю.

Исходя из рисунка 11, к источникам угроз функционирования учетной системы относится сбор первичных учетных данных, формирование учетных регистров, хранение и защита бухгалтерской информации, формирование и представление бухгалтерской отчетности.

Из данных таблицы 17, к данным источникам угроз являются первые два направления. То есть при применении данных рекомендаций, данные угрозы будут минимизированы и поэтому окажут наименьшее влияние на экономическую безопасность.

К источникам порядка внутреннего регулирования бухгалтерского и налогового учета относятся: положение о бухгалтерской службе, учетная политика фирмы для целей бухгалтерского и налогового учета, внутренние документы микропредприятия. Этим источникам угроз соответствует третье направление совершенствования указанное в таблице 17.

Нарушение требований законодательства РФ, также может повлиять на

экономическую безопасность ИП Портновой О. Ю. Например, не правильное ведение бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов фирмы, не правильное отражение хозяйственной операции, неправильное исчисление налогов, которые уплачиваются в бюджет РФ и так далее.

К персоналу ИП Портновой О. Ю., являющимися источниками угроз экономической безопасности, относятся: руководство, главный бухгалтер и прочий персонал. Они могут воздействовать на экономическую безопасность путем хищения имущества и активов предприятия, использование ресурсов предприятия в собственных целях, раскрытия коммерческой тайны, шантаж компетентностью и полномочиями и другие. Данный источник угрозы так же присутствует в рекомендациях по совершенствованию бухгалтерского и налогового учета. Но, однако, путем увеличения штата сотрудников, такой источник угроз будет только увеличиваться и, таким образом, данную угрозу предотвратить сложно.

Из представленных источников угроз, можно минимизировать все, кроме угроз связанных с персоналом предприятия. Для этого необходимо осуществлять кадровую безопасность предприятия.

Кадровая безопасность занимает лидирующее положение по отношению к другим позициям системы экономической безопасности ИП Портновой О. Ю., так как она имеет дело с персоналом, который в любой составляющей первичен.

Кадровая безопасность микропредприятия должна создаваться по нескольким направлениям: разработка необходимых мероприятий при найме нового персонала, его адаптации и увольнении, обеспечение лояльности сотрудников к фирме и разработке ряда мер по соблюдению конфиденциального делопроизводства и режима коммерческой тайны.

Это процесс по предотвращению и минимизации рисков и угроз со стороны собственного персонала:

- подбор квалифицированных, опытных и надёжных сотрудников;
- контроль надёжности и лояльности персонала в динамике;
- своевременное выявление и локализация причин и обстоятельств угроз;

- аккуратное отсеивание тех, кто создает какие-либо угрозы экономической безопасности фирмы.

Необходимо проводить серьезный и всесторонний отбор сотрудников, при котором не допускается прием на работу людей, которые могут нанести вред интересам компании и создать угрозу экономической безопасности.

Также следует обратить внимание на безопасность самих сотрудников организации. Следует проводить семинары, тренинги, разъяснительные работы по охране жизни и здоровья сотрудников в разных ситуациях и условиях.

На рисунке 12 показаны угрозы безопасности сотрудников и способы их защиты.

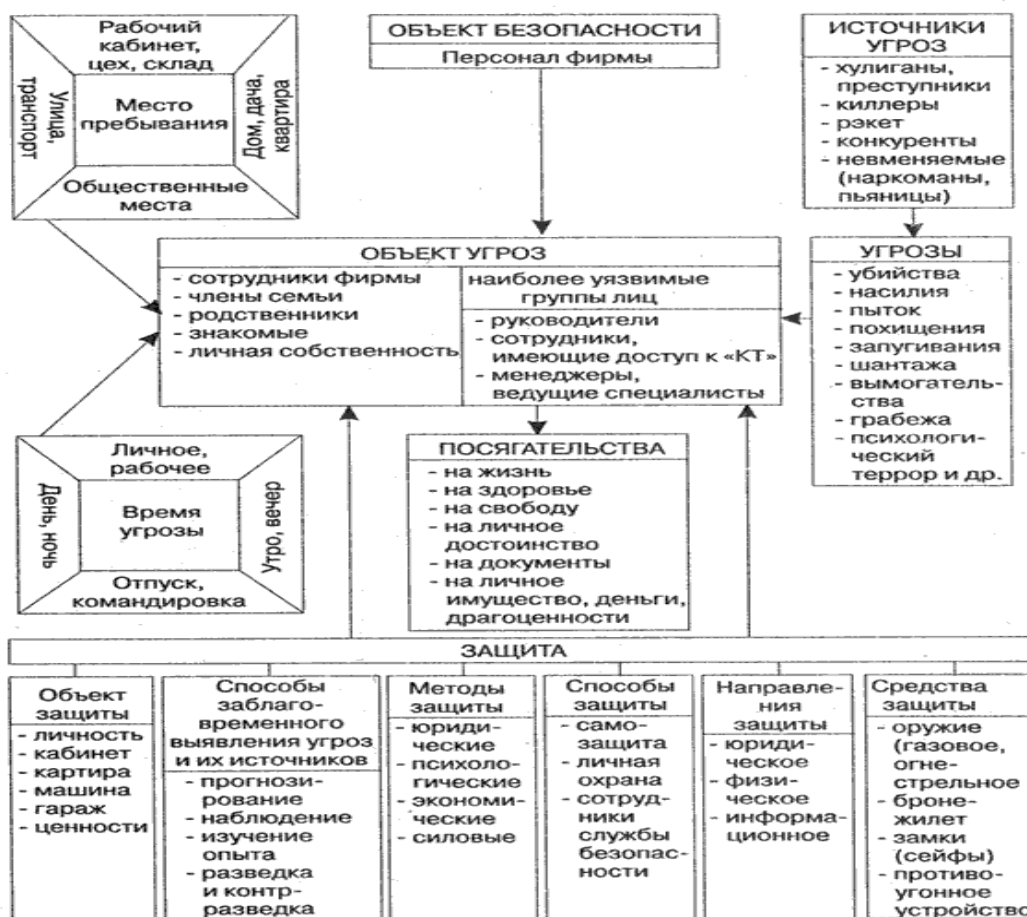


Рисунок 12 – Безопасность сотрудников фирмы

Оперативная организация и ведение бухгалтерского и налогового учета позволяет снизить угрозы экономической безопасности предприятия.

Все выделенные выше направления совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов ИП Портновой О. Ю. попадают под пере-

чень основных источников угроз экономической безопасности микропредприятия.

Следовательно, при улучшении данных направлений совершенствования бухгалтерского и налогового учета угрозы экономической безопасности будут минимизированы. А это значит, что такое совершенствование положительно скажется на экономической безопасности ИП Портновой О. Ю. И тем самым будет обеспечена защищенность экономических интересов микропредприятия.

Однако если не снизить уровень угроз экономической безопасности ИП Портновой О. Ю., то в дальнейшем возможно прекращение экономической деятельности из-за критического состояния безопасности фирмы.

Таким образом, бухгалтерский и налоговый учет доходов и расходов очень существенно влияет на экономическую безопасность предприятия. Для обеспечения экономической безопасности необходимо проводить регулярную оценку уровня экономической безопасности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время все организации независимо от их вида, форм собственности и подчиненности ведут бухгалтерский и налоговый учет доходов и расходов согласно действующему законодательству и нормативным документам.

Главная цель предприятия – увеличение собственного капитала. Все, что увеличивает собственный капитал, признается доходами, а все, что его уменьшает – расходами.

Главной целью любого хозяйствующего субъекта является извлечение дохода из своей деятельности.

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов или погашение обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации. Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета.

В целях налогообложения доходы классифицируются следующим образом: доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав; вне-реализационные доходы. Данные налогового учета используются для исчисления налоговой базы по налогу на прибыль. Для построения системы налогового учета доходов организации целесообразно выделить уже существующие подходы к организации учета хозяйственных операций в налоговых целях организациями и индивидуальными предпринимателями.

Расходами предприятия признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала предприятия.

Доходы и расходы являются важными показателями деятельности предприятия, которые служат в дальнейшем для расчета прибыли.

Предприятие в своей деятельности должно проводить оценку экономической безопасности.

Экономическая безопасность – это состояние защищенности предприятия

от внешних и внутренних угроз.

Экономическая безопасность предприятия во многом зависит от наличия различных рисков. Риск, как экономическая категория, является проявлением определенных явлений, связанных с внешними и внутренними факторами, оказывающих влияние на компанию.

В первой главе дипломной работы были рассмотрены теоретические основы бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов. Были изучены нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский и налоговый учет доходов и расходов, а так же были исследовано влияние бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов коммерческой фирмы.

Объектом исследования дипломной работы является деятельность ИП Портновой О. Ю.

Свою деятельность она начала в 2013 году, с момента получения Свидетельства о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об регистрации индивидуального предпринимателя.

Организационная структура ИП Портновой О.Ю. простая, в связи с малыми её размерами и небольшим количеством сотрудников.

Во второй главе дипломной работы была рассмотрена организационно-экономическая характеристика и организация системы бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов ИП Портновой О. Ю.

В третьей главе работы были выявлены направления совершенствования бухгалтерского и налогового учета доходов и расходов, а так же проведена оценка влияния данного совершенствования на экономическую безопасность ИП Портновой О. Ю.

В данной дипломной работе все поставленные задачи были выполнены.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) "О бухгалтерском учете" URL: <http://www.minfin.ru> (дата обращения 18.06.2017).
- 2 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 28.12.2016)// СПС Консультант плюс, версия 2016.
- 3 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 03.04.2017)// СПС Консультант плюс, версия 2016.
- 4 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 28.12.2016)// СПС Консультант плюс, версия 2016.
- 5 Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (ред. от 08.11.2010) // СПС Консультант плюс, версия 2016.
- 6 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 г. №32н с изменениями внесенными приказами Минфина Российской Федерации от 27 ноября 2006 г. № 156н (редакция от 6 апреля 2015 г.) // СПС Консультант плюс, версия 2016.
- 7 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999 г. №33н с изменениями внесенными приказами Минфина Российской Федерации от 27 ноября 2006 г. № 156н (редакция от 8 апреля 2015 г.) // СПС Консультант плюс, версия 2016.
- 8 Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организации» (ПБУ 18/02) утвержденное приказом Минфина Российской Федерации от 19 ноября 2002 г. №114н (ред. от 06.04.2015)// СПС Консультант плюс, версия 2016.
- 9 Абрютин М.С. Финансовый анализ. Учебное пособие. - М.: Дело и сервис, 2011. – 192 с.

- 10 Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академич. бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. – М.: Юрайт, 2014. – 589 с.
- 11 Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет: учебник. Под ред. С.Р. Богомолец. М.: МФПУ Синергия, 2013. 720 с.
- 12 Барышников Н.П. Бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение. М: Филин, 2011. 402 с.
- 13 Безруких П.С. Бухгалтерский учет: Учебн. для вузов / Под общ. ред. П.С.Безруких, 2-е изд., перераб. и доп. М.: НОРМА, 2014. 848 с.
- 14 Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: Практикум: учебное пособие. Рн/Д: Феникс, 2013. 398 с.
- 15 Богданова Н.А., Айнуллова Д.Г. Налоговый учет. Учебно-практическое пособие для специалитета и бакалавриата по профилю «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» очной формы обучения. — Ульяновск: УлГТУ, 2011. – 120 с.
- 16 Вагазова Г.Р. Сущность финансовых результатов деятельности предприятия // Молодой ученый. 2015. №11.3. С. 13–15.
- 17 Вайтман Е. ТОП-10 способов максимально сблизить налоговый и бухгалтерский учет // Российский налоговый курьер. 2014. № 6.
- 18 Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет. – М.: Рид Групп, 2011. – 608 с.
- 19 Вознесенская Н.В., Львова М.В. Роль организации бухгалтерского учета в обеспечении экономической безопасности предприятия // Экономика и управление: новые вызовы и перспективы 2013. №1 - С. 250-252
- 20 Гарнов А.П. Экономика предприятия / А.П.Гарнов, Е.А.Хлевная, А.В.Мельник. – М.: Юрайт, 2014. - 303 с.
- 21 Горина, Г. А. Упрощенная система налогообложения: методологический аспект // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. 2012. № 5 с.24-30.
- 22 Е.В.Шестакова. Кадровый учет для «упрощенцев». М.: Феникс, 2015. С.17-18.
- 23 Ершова И.В. Бухгалтерский учет: системные изменения правового

регулирования // Право и экономика. 2012. №9.С.52-57.

24 Здоровенко А.О. Практика применения ПБУ во взаимосвязи с налоговым учетом. - "Налоговый вестник", 2010 г.

25 Ивашкин Б.Н. Бухгалтерский учет. М.: Информ, 2012. 156 с.

26 Илларионов А. Н. Критерии экономической безопасности // Вопросы экономики. 2014. № 10. - С. 35–58.

27 Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб.пособие. М.: Инфра-М, 2017. 306 с.

28 Кондраков Н.П., Кондраков И.Н. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах. – М.: Проспект, 2013. – 280 с.

29 Лебедева Е.М. Бухгалтерский учет. – М.: Академия, 2012. – 304 с.

30 Лопарёва А.М. Экономика организации (предприятия). - М.: Форум, 2014. - 400 с.

31 Лытнева Н.А., Малявкина Л.И., Федорова Т.В. Бухгалтерский учет: учебник — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2015. — 512 с.

32 Львова М.В., Бочкарева Т.В. Роль бухгалтерского учета в обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта// Экономика и современный менеджмент: теория и практика: сб. ст. по матер. LXXII междунар. науч.-практ. конф. № 4(66). – Новосибирск: СибАК, 2017. – С. 11-16.

33 Майбуратова И. А. Налоги и налогообложение. - М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2014г. - 519с.

34 Медведева И.В. Анализ финансовых результатов организации // Молодой ученый. 2014. №21.2. С. 85–88.

35 Олейников Е. А. Экономическая и национальная безопасность. М.: Экзамен, 2014. - 213 с.

36 Потеряхина Т. П. Экономическая сущность расходов организации // Молодой ученый. — 2015. — №2. — С. 300-303.

37 Романовский М., Врублевская О. Налоги и налогообложение. 6-е изд., доп. - СПб.: Питер, 2013г. - 528 с: ил.

38 Самохвалова Ю.Н. Бухгалтерский учет: учебное пособие. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2015. 232 с.

39 Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России: Общий курс: Учебник. / Под ред. В.К. Сенчагова. 4-е изд. – М.: Бинوم. Лаборатория знаний, 2014. – 815 с.

40 Скрипниченко В. А. Налоги и налогообложение: учеб. пособие. - Спб.: Питер ИПБ-БИНФА, 2012г. - 496с.

41 Суглобов, А.Е., Хмелев, С.А., Орлова, Е.А. Экономическая безопасность предприятия: учеб, пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А.Е. Суглобов, С.А. Хмелев, Е.А. Орлова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 271с.

42 Томшинская И.Н. Бухгалтерский и налоговый учет в коммерческих организациях: Учебное пособие. Стандарт третьего поколения. — СПб.: Питер, 2013.— 336с.: ил.

43 Фролова Т.А, Чефранова М.А. Налогообложение предприятия: конспект лекций. Таганрог: ТТИ ЮФУ, 2011г.

44 Шевнина Г.В. Налоговый учет и отчетность организаций. Учебное пособие. — Сургут. гос. ун-т. — Сургут: Печатный мир, 2015. — 104 с.

Приложение А

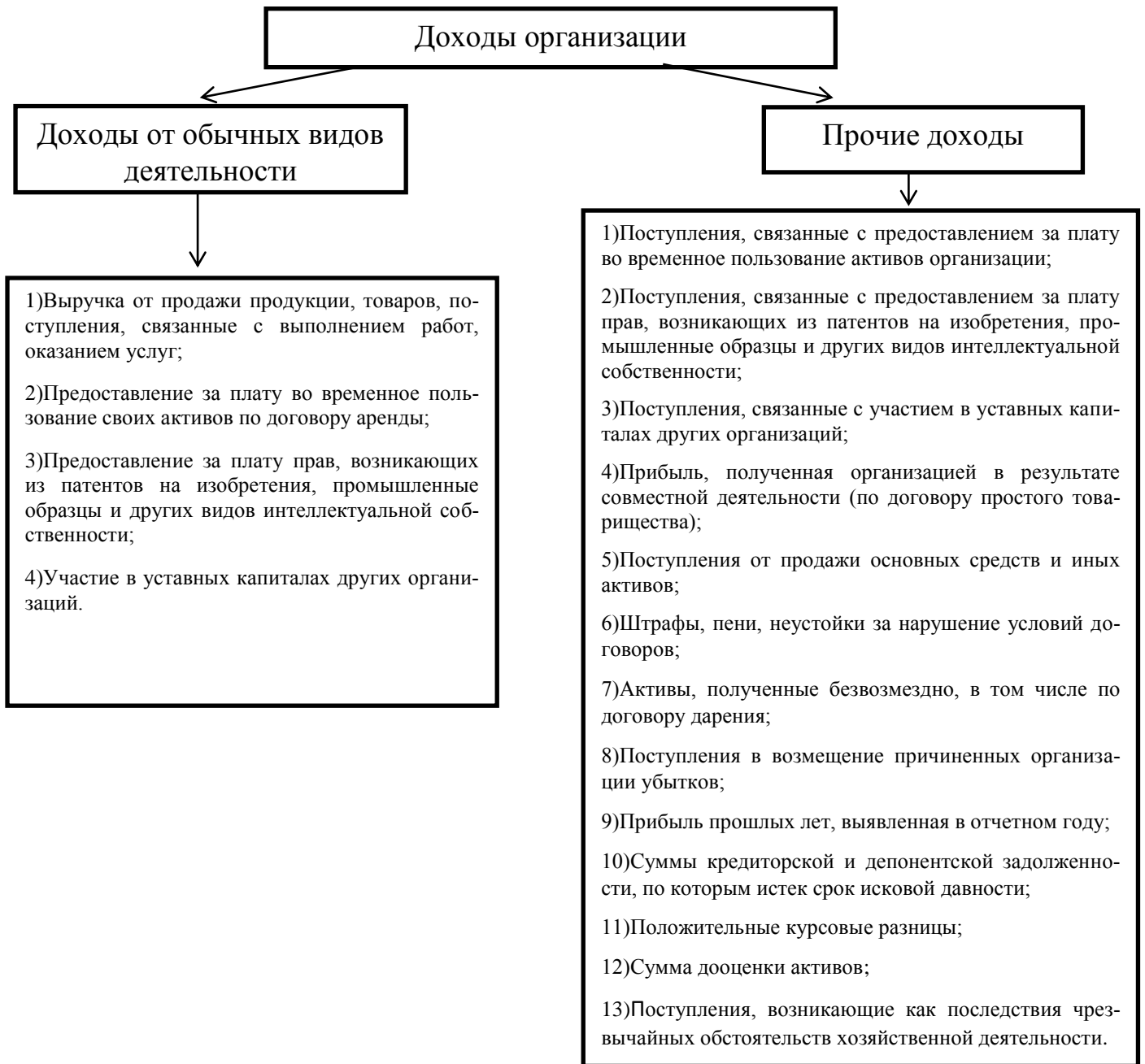


Рисунок 1 – Доходы организации в бухгалтерском учете

Приложение Б

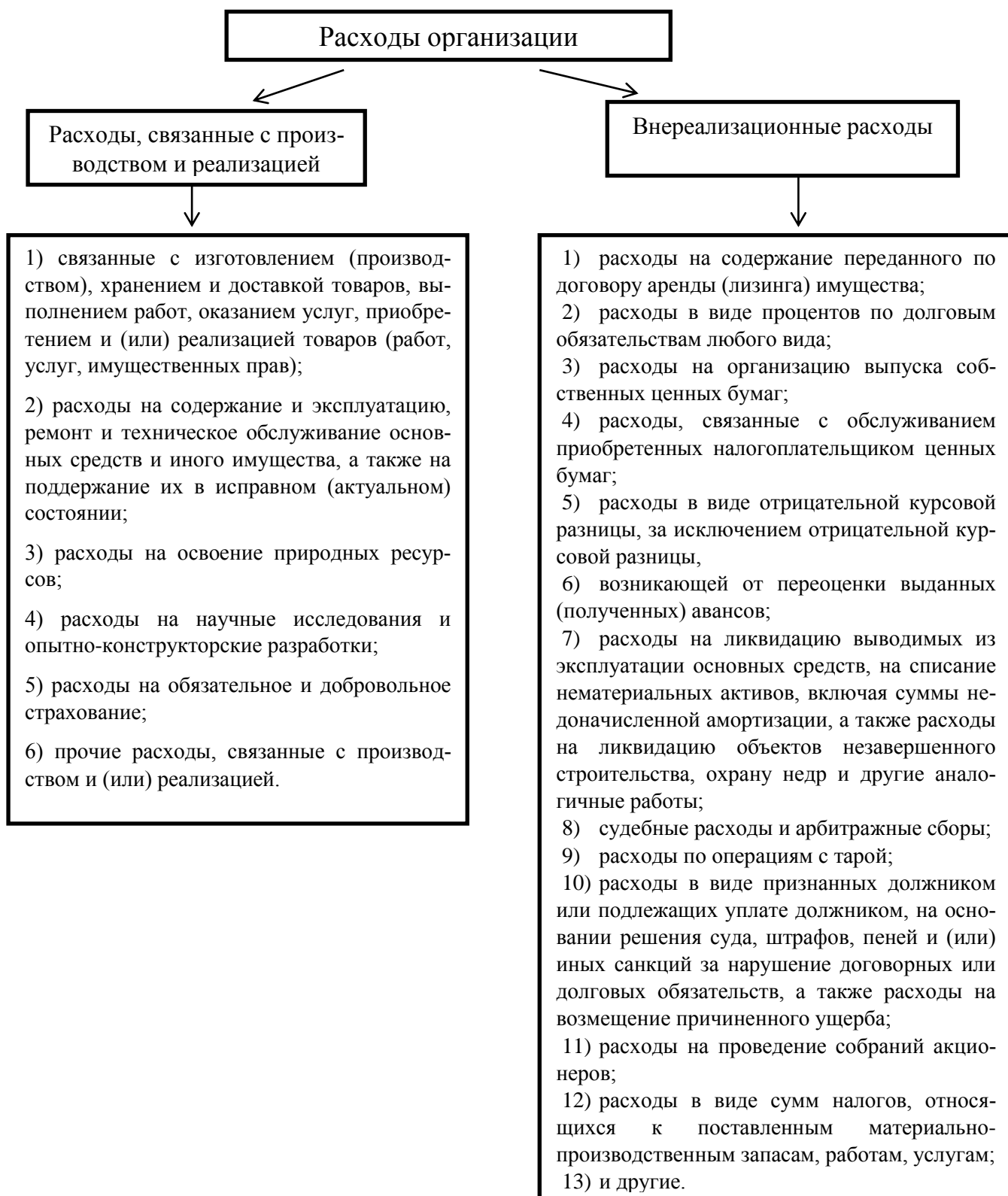


Рисунок 2 – Расходы организации в налоговом учете