

быть существенной, своевременной, понятной, а также достоверной и нейтральной. Если ей присущи эти характеристики, она максимально полезна для общества. Подводя итоги, еще раз подчеркнем: если учитывать и соблюдать предлагаемые рекомендации на практике, формировать и использовать отчетную документацию будет намного проще. Украинским коммерческим банкам надо позаботиться о том, чтобы финансовая отчетность стала понятной и доступной для пользователей.

**Список цитированных источников**

1. О порядке составления и обнародования финансовой отчетности банков в Украине: инструкция №480, от 27.12.2007г.
2. Robert Bruce. Financial reporting: The trouble with annual reports // Financial times. – 2008. – February 14 // <http://www.ft.com>.
3. Трохименко, Т. Інформаційне навантаження фінансової звітності комерційних банків//Вісник НБУ. – 2010. – №10
4. Коренева, О.Г. Актуальные проблемы формирования финансовой отчетности банковских учреждений Украины в соответствии с международными стандартами [Текст] / О.Г. Коренева, В.В. Коваленко, И. В. Белова // БИЗНЕСИНФОРМ. – 2010. – N 6. – С. 65-70.
5. Ричаківська В.І. Вплив економічної кризи на впровадження принципів та методик МСФЗ у бухгалтерський облік банків України / В.І. Ричаківська // Бухгалтерский учет и аудит. – 2009. – № 8-9. – С. 28-42.

**УДК 330.131**

**Елфимова Н.С.**

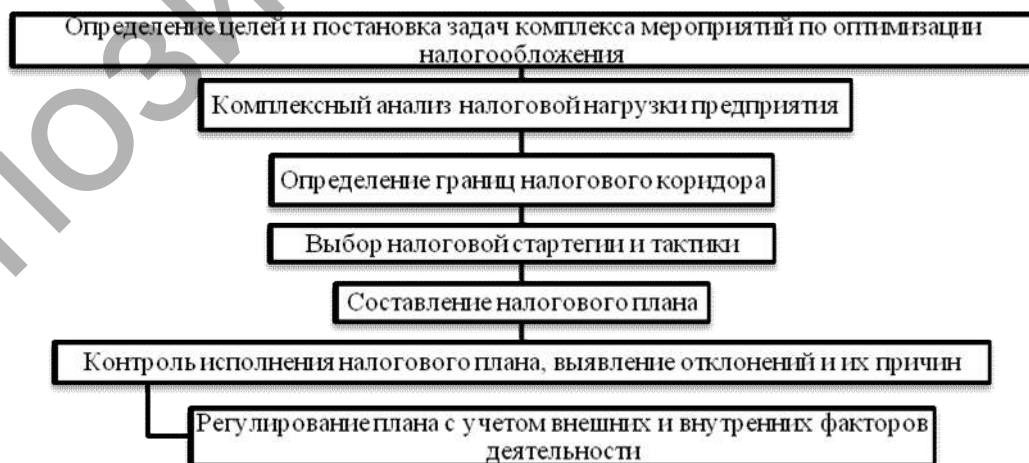
**Научный руководитель: к.э.н., доцент Сивякова М.В.**

**Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых, г. Владимир**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА**

Важным фактором в развитии любого бизнеса является налоговая политика государства. Уплачивать законно установленные налоги и сборы – обязанность каждого субъекта хозяйствования, при этом возникает естественное стремление сэкономить, вытекающее из определения предпринимательства. В этих условиях организация может функционировать успешно, только соблюдая правильную, грамотно спланированную налоговую политику предприятия, обязательным элементом которой является оптимизация налогообложения, призванная снизить размер налоговых отчислений [1].

Поскольку именно малый бизнес испытывает наибольшую обремененность с точки зрения налоговой нагрузки, то применение методики оптимизации налогообложения позволит менеджерам хозяйствующего субъекта принимать своевременные управленческие решения в части учета, анализа, планирования, контроля и регулирования системы налогообложения предприятия. Графически методика оптимизации налогообложения предприятия может быть представлена на рисунке 1.



**Рисунок 1 – Методика оптимизации налогообложения предприятия**

Целью методики оптимизации налогообложения предприятия является регулирование его налоговой системы таким образом, чтобы в ходе реализации процедур налогового планирования, контроля и регулирования значение показателя налоговой нагрузки находилось в пределах «налогового коридора».

Нижняя граница «налогового коридора» – это минимально допустимое значение показателя налоговой нагрузки, при котором предприятие не попадает в группу предприятий с максимальными налоговыми рисками и деятельность предприятия остается экономически выгодной.

Верхняя граница налогового коридора – это значение показателя налоговой нагрузки, при котором рентабельность деятельности предприятия сопоставима с приростом налоговой нагрузки, т.е. предприятие сохраняет стабильное финансовое положение и располагает достаточными ресурсами к дальнейшему развитию [2]. Для определения более выгодного режима налогообложения необходимо сравнить показатели налоговой нагрузки при применении различных режимов и отдать предпочтение режиму с наименьшей налоговой нагрузкой. Согласно Федеральному закону 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», в целях реализации государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации предусмотрена возможность использования специальных налоговых режимов, упрощенных правил ведения налогового учета, упрощенных форм налоговых деклараций по отдельным налогам и сборам для малых предприятий. В числе существующих налоговых режимов следует выделить патентную систему налогообложения, существующую на базе УСН с 2006 года, и выделяющуюся в качестве самостоятельной в 2013 году. Данная система придет на смену ЕНВД, поэтапную отмену которого планируется осуществить к 2018 году [3]. ЕНВД был введен в 2003 году по инициативе правительства РФ. Основная его цель заключалась в том, чтобы создать более благоприятные условия для ускорения развития малого бизнеса за счет снижения налогового бремени и упрощения процедуры налогообложения и представления отчетности. Но поскольку опыт его использования был признан неудачным, в 2010 году заговорили об отмене ЕНВД. На практике получалось, что этот режим налогообложения облегчал участь предпринимателей лишь в том случае, если налогоплательщик осуществлял исключительно деятельность, облагаемую ЕНВД. Но если появлялась необходимость ведения отдельного учета, то у представителей малого бизнеса вновь возникали трудности. В связи с этим было принято решение о развитии патентной системы, доля которой среди других систем в 2011 году составляла всего 0,6 %. Сущность данного режима такова: патент, дающий право на применение такой системы, будет выдаваться сроком от 1 до 12 месяцев в пределах одного года на один вид деятельности и будет действовать на территории муниципалитета. При превышении доходов налогоплательщика 100 млн. рублей по итогам налогового периода он утрачивает право на патентную систему налогообложения. При этом стоимость патента, уплаченная им, не возвращается. Налоговая ставка устанавливается в размере 6%. Объект налогообложения – потенциально возможный годовой доход индивидуального предпринимателя, устанавливаемый муниципальными органами. Налоговый период – календарный год. Кроме того, необходимыми условиями для получения патента являются следующие: средняя численность работников не более 15 человек по всем патентам; площадь торговых залов не более 50 метров по каждому объекту; осуществление видов деятельности, перечень которых должен быть утвержден субъектами РФ до конца 2012 года.

В случае выполнения всех условий индивидуальный предприниматель получает патент, порядок уплаты которого выглядит следующим образом: а) если патент получен на срок до шести месяцев – в размере полной суммы налога в срок не позднее двадцати пяти календарных дней после начала действия патента; б) если патент получен на срок от шести месяцев до календарного года – в размере одной трети суммы налога в срок не позднее двадцати пяти календарных дней после начала действия патента;

– в размере двух третей суммы налога в срок не позднее тридцати календарных дней до дня окончания налогового периода.

В случае применения патентной системы предприниматель освобождается от уплаты НДФЛ в части доходов, полученных при осуществлении видов деятельности, по которой применяется патентная система, и налога на имущество физических лиц в отношении имущества, используемого при осуществлении таких видов деятельности. Кроме этого, предприниматели, применяющие патентную систему, освобождаются от уплаты НДС, за исключением ряда случаев, в том числе при ввозе товаров на территорию РФ. Иные налоги индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения, уплачивают в соответствии с законодательством о налогах и сборах, а также исполняют обязанности налоговых агентов, предусмотренные Налоговым кодексом РФ. Что касается бухгалтерского и налогового учета, при использовании данного режима налогоплательщики в целях пункта 7 статьи 346.45 Налогового кодекса ведут учет доходов от реализации в книге учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, форма и порядок заполнения которой утверждаются Министерством финансов. Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением патентной системы налогообложения, в налоговые органы не представляется. Однако налогоплательщики патентной системы налогообложения обязаны вести налоговый учет доходов в целях контроля за соблюдением ограничения по доходам от реализации в книге учета доходов, которая ведется отдельно по каждому полученному патенту. Таким образом, простая уплата фиксированной суммы налога по патенту не освободит индивидуального предпринимателя от взаимоотношений с налоговыми органами: в течение десяти дней после окончания налогового периода индивидуальный предприниматель должен будет представить в налоговый орган еще и книгу доходов, оформленную в соответствующем порядке.

Патентная система налогообложения имеет массу неоспоримых преимуществ, однако в силу своей молодости не лишена недостатков. Посмотрим на её «минусы».

В случае прекращения деятельности нельзя вернуть сумму, уплаченную за патент. С 2013 году нельзя будет уменьшить стоимость патента на сумму страховых взносов, что возможно на сегодняшний день как при ЕНВД так и при УСН на основе патента. Патент действует на территории субъекта, на территории которого он был приобретен. Одним из важных недостатков данной системы является невозможность применения ее организациями.

«Плюсы» системы следующие:

Патентная система является добровольной в отличие от принудительного ЕНВД, поэтому, в случае отмены последнего, ИП будет иметь возможность выбрать одну среди имеющихся альтернатив. Ставка налога составляет 6% по сравнению с 15% на ЕНВД, что, естественно, снизит налоговое бремя предпринимателя. Кроме того, максимальное упрощение порядка получения патента и налогообложения сводит к минимуму число контактов с налоговыми органами. И, наконец, в отличие от ЕНВД по окончании налогового периода ИП не нужно предоставлять в налоговые органы декларацию. Хочется надеяться, что данный эксперимент покажется более удачным как субъектам малого предпринимательства, так нуждающегося в поддержке, так и государству, цель которого – легализация деятельности малого бизнеса путем создания приемлемых условий для их деятельности, в частности, налогообложения.

#### **Список цитированных источников**

1. Бабанин, В.А. Организация налогового планирования в российских компаниях. – 2010. – №1 С. 20-33.
2. Митрофанов, Р.А. Перспективы и проблемы налогового планирования и налоговой оптимизации // Финансовый менеджмент. – 2009. – № 5 – С. 98–105.
3. Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. – М.: Книжный мир, 2009. – 245 с.

**УДК 657**

**Русакович А.Н.**

**Научный руководитель: ст. преподаватель Веренич Г.В.**

**Белорусский государственный аграрный технический университет, г. Минск**

### **АВТОМАТИЗАЦИЯ УЧЁТА РАСЧЁТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ С ПОМОЩЬЮ ПРОГРАММЫ MS ACCESS**

За последние десять лет компьютер прочно вошел во все области деятельности человека. Автоматизация коснулась и финансово-экономической сферы деятельности.

Автоматизированная форма учета основана на комплексной автоматизации бухгалтерского учета на базе использования новейших технических средств. Процесс обработки данных при этой форме учета подразделяется на 4 этапа:

1. Сбор, регистрация и передача первичной информации для обработки на ЭВМ.

2. Формирование массивов учетных данных на машинных носителях: остатков и оборотов по счетам за отчетный период, классификаторов хозяйственных операций, бухгалтерских записей и рабочих массивов.

3. Контроль процесса обработки информации, записанной в массивах учетных данных, нормативно-справочной информации.

4. Получение результатов обработки информации за отчетный период в виде регистров синтетического и аналитического учета или отображения на экране дисплея требуемой информации.

Полная автоматизация бухгалтерского учета исключает ручной труд, позволяет ликвидировать разрыв по времени между осуществлением хозяйственной операции, получением первичной информации, ее обработкой и выдачей результативной информации.

Актуальность данной темы в том, что на сегодняшний день от бухгалтера ожидают не только полного выполнения его основной работы, но и квалифицированных советов в области управления предприятием. Однако давать их, будучи ежедневно загруженным нелегкой, рутинной работой, крайне сложно. Много времени и сил уходит на обработку немалого количества документов, контроль оформления той или иной хозяйственной операции или сделки, на выполнение утомительных арифметических расчетов, проверку данных на смежных участках учета, не говоря уже о поиске причин различных неточностей и нестыковок.

Программные продукты по автоматизации бухгалтерского учета сегодня широко востребованы как на малых, так и на крупных предприятиях Республики Беларусь. Интерес к ним возрастает с каждым днем.

Программа, автоматизирующая бухгалтерский учёт, должна безошибочно производить арифметические расчеты, обеспечивать подготовку, заполнение, проверку и распечатку первичных и отчетных документов произвольной формы, осуществлять корректный перенос данных из одной печатной формы в другую, производить накопление итогов и исчисление процентов произвольной степени сложности. Для этого она должна иметь единую базу данных по текущему состоянию бухгалтерского учета на предприятии, любые сведения, которые могут быть легко получены по запросу пользователя. Базы данных в обязательном порядке должны соответствовать структуре принятого плана счетов, задающего основные параметры настройки системы на конкретную учетную