Особенности учета в малом бизнесе

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Козлов, Виталий Викторович
**Год:**

2006

**Автор научной работы:**

Козлов, Виталий Викторович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Новосибирск

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

205

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Козлов, Виталий Викторович

ВВЕДЕНИЕ.

1. МАЛЫЙ БИЗНЕС В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.

1.1. Роль малого бизнеса в рыночной экономике.

1.2. Государственная поддержка малого бизнеса в России.

1.3. Проблемы ведения учета в малом бизнесе.

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА

В МАЛОМ БИЗНЕСЕ.

2.1. Потребность учета в малом бизнесе.

2.2. Оценка действующей практики ведения учета в малом бизнесе.

2.3. Ведение учета при различных налоговых режимах.

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА В МАЛОМ БИЗНЕСЕ.

3.1. Нормативное регулирование малого бизнеса.

3.2. Реализация учетного процесса в субъектах малого бизнеса.

3.3. Методические рекомендации по ведению учета в различных типах субъектов малого бизнеса.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Особенности учета в малом бизнесе"

Актуальность темы исследования. Сложившееся в настоящее время в России ведение учета в субъектах малого бизнеса значительно затрудняет его осуществление. При этом не однозначно решены вопросы ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками, движения товаров (работ, услуг) и др.

С введением в действие специальных налоговых режимов для субъектов малого предпринимательства возникли новые осложнения, связанные с определением налоговой базы как при упрощенной системе налогообложения, так и при системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. Все это в значительной степени затрудняет развитие малого предпринимательства в стране. Накопленный опыт нуждается в научном анализе положений ведения учета в малом бизнесе на современном этапе развития России, в оценке позитивных и негативных результатов и определении возможностей совершенствования учета в малом бизнесе.

Различные вопросы теории и методологии функционирования субъектов малого бизнеса освещены в трудах отечественных ученых: Л.И. Абалкина,

A.И. Агеева, И.М. Андреева, Д.И. Валигурского, А.И. Игнатьева,

B.В. Коровкина, М.В. Масленникова, С.А. Смирнова, В.А. Рубе, И.Н. Шапкина и др.

Проблемы государственной поддержки малого предпринимательства нашли отражение в работах: А.О. Блинова, А.И. Муравьева, B.C. Нечипоренко,

C.А. Смирнова, Ф.И. Шамхалова. Разработкам в области учета в малом бизнесе уделяли внимание: П. Гарнье, Ж. Марчевски, JI. Пачоли, Р. Саватье.

Различные аспекты ведения учета в малом бизнесе освещены в трудах: H.H. Гилевой, В.Я. Горфинкеля Г.Т. Корчугановой, Г.В. Кузнецовой, В.Д. Новодворского, A.M. Проскурякова, В.А. Рубе, P.JI. Сабанина, В.Д. Смирнова, JI.H. Тепмана, И.С. Чернякова, В.А. Швандера. Проблемы налогообложения малого бизнеса рассмотрены в работах: А. Лаффера,

В.Д. Новодворского, В.Г. Панскова, В.В. Патрова, М.З. Пизенгольца, Я.В. Соколова.

Имеющиеся научные разработки, уровень экономических исследований ориентирован на бухгалтерский учет при обычной системе налогообложения. Однако, теоретические, методические и практические аспекты учета в малом бизнесе при различных налоговых режимах не получили должного развития, в связи с чем требуются углубленные исследования в этой области.

Вышеизложенное обусловило актуальность темы диссертационного исследования, определило его цель и задачи.

Цель диссертационного исследования состоит в обобщении теоретических положений и разработке комплекса мероприятий по совершенствованию ведения учета в малом бизнесе.

Для достижения цели поставлены и решены следующие задачи:

• выявлена роль малого бизнеса в социально-экономическом развитии страны;

• критически оценена практика ведения учета в малом бизнесе с позиции современных требований;

• выявлены особенности учета при различных системах налогообложения;

• сформулированы рекомендации по совершенствованию ведения учета для субъектов малого бизнеса;

• разработана и апробирована методика ведения учета для различных типов субъектов малого предпринимательства.

Предметом исследования являются теоретические, методические и организационные аспекты ведения учета в малом бизнесе.

Объектом исследования являются учетно-аналитические процедуры в малом бизнесе.

Область исследования. Содержание диссертации соответствует специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика», области исследования - п.

1.8 «Бухгалтерский учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей» Паспорта номенклатуры специальностей научных работников (экономические науки).

Теоретическую, методологическую и информационную основу диссертационного исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам становления и развития учета в малом бизнесе; законодательные и нормативные акты, регулирующие деятельность малого бизнеса в России и в Алтайском крае; статистические материалы; информация бухгалтерского и налогового учета, характеризующая особенности учета в малом бизнесе.

Методы исследования. В процессе исследования применялись общенаучные методы: анализа и синтеза, сравнения, индукции и дедукции, а также экономико-статистические методы сбора и обработки информации и др.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

• уточнены понятия: «предприниматель» и «предпринимательская деятельность», соответствующие принципам имущественной обособленности и непрерывности деятельности при систематизации информации;

• выделены пять типов субъектов малого предпринимательства, более точно характеризующие их сущность при формировании требований к учетно-аналитической информации для принятия управленческих решений;

• уточнены и апробированы формы учетных регистров для субъектов малого бизнеса, что способствует более полному осуществлению учета движения товаров (работ, услуг), учета расчетов с покупателями и заказчиками, учета продаж;

• предложены формы учетных документов, позволяющие субъектам малого бизнеса, применяющим единый налог на вмененный доход, более точно определять налоговую базу;

• обосновано введение счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в состав рекомендованного Плана счетов для субъектов малого бизнеса, осуществляющих организацию учета с использованием регистров имущества малого предприятия;

• разработана и внедрена методика ведения учета для пяти типов субъектов малого бизнеса, обеспечивающая систематизацию информации для принятия управленческих решений.

Практическое значение результатов исследования. Основные положения, выводы и методические разработки, предложенные в диссертации, можно использовать:

• в практической деятельности ведения учета в малом бизнесе;

• в системе подготовки и повышения квалификации бухгалтеров и экономистов.

Апробация результатов. Результаты исследования и рекомендации по ведению учета в малом бизнесе нашли практическое применение в деятельности ООО «Магистраль» (акт о внедрении от 06.02.2006 г. № 133), ООО «Алтай KZ» (акт о внедрении от 06.02.2006 г. № 118) Кулундинского района, Алтайского края. Предложенная методика исчисления сумм единого налога на вмененный доход рассмотрена и использована комитетом по экономической политике исобственности городской Думы (г. Барнаул) при внесении изменений в нормативно-правовую базу в области регулирования деятельности малого бизнеса (справка от 20.04.2006 г. № 125). Материалы диссертационного исследования используются в учебном процессе Алтайского государственного аграрного университета (акт о внедрении от 22.02.2006 г. № 21/43).

Основные положения, выводы и результаты проведенного исследования докладывались на конференциях: «Вузовская наука сельскому хозяйству» г. Барнаул, 2005 г.); на III Всероссийской научно-практической конференции «Бухгалтерский учет, аудит и налоги: основы, теория, практика» (г. Пенза, 2006 г.).

Публикации. По теме исследования опубликовано пять работ общим объемом 2,90 п.л. (авторские - 1,55 п.л.), в том числе учебное пособие (объемом 1,8 п.л., авторские - 0,9 п.л.), статья (объемом 0,5 п.л., а вторские -0,25 п.л.), тезисы (объемом 0,6 п.л., авторские - 0,4 п.л.).

Объем и структура диссертации. Работа изложена на 145 страницах основного текста, состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 173 наименования, содержит 28 таблиц, 16 рисунков и 14 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Козлов, Виталий Викторович

Результаты исследования субъектов малого предпринимательства в Кулундинском районе Алтайского края по простой форме ведения учета, в 2005 г., %

Ответы

Вопросы Положи- Отрицательные тельные

Необходимо ли осуществлять учет 62,2 37,8

Ведение аналитического учета 30,8 69,2

Использование регистров бухгалтерского учета 71,4 28,6

Учет расчетов с покупателями и заказчиками 69,6 30,4

Учет движения товаров (работ, услуг) 61,5 38,5

Учет денежных средств 93,3 6,7

Учет имущества 37,5 62,5

Контроль за составом наемных работников 69,6 30,4

Учет затрат и доходов 95,9 4,1

Составление отчетности 38,7 61,3

Учет финансовых результатов 98,4 1,6

ЮО-з

90

80

70

60

50

40

30

20

10

0-1

Положительный Отрицательный

Необходимость учета

Ведение аналитического учета

Ш Учет расчетов с покупателями и поставщиками

Использование регистров, первичных документов

К Учет движения товаров (работ, услуг)

И Учет денежных средств

И Учет имущества

ЕЭ Контроль за составом наемных работников

Ш Учет доходов и расходов

В Составление отчетности

Учет финансовых результатов

Рис. 2.4. Результаты исследования субъектов малого предпринимательства по простой форме ведение учета в Кулундинском районе Алтайского края, в 2005 г., %

Субъекты малого бизнеса, применяющие данную форму, большое внимание уделяют учету денежных средств, учету доходов и расходов, учету финансового результата. Хотя данные субъекты предпринимательства подпадают под специальный режим налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, и согласно законодательству, вправе не осуществлять учета, все же постановку учета они мотивируют, главным образом, необходимостью получения полной и достоверной информации о происходящих процессах в своей деятельности, что, по их мнению не возможно без ведения учета.

Учет по данной форме строится на основе Книги учета фактов хозяйственной деятельности, которая является регистром аналитического и синтетического учета, на основании которого можно определить наличие имущества и денежных средств, а также их источников на определенную дату и составить бухгалтерскую отчетность.

Книга является комбинированным регистром бухгалтерского учета, которая содержит все применяемые малым предприятием бухгалтерские счета и позволяет вести учет хозяйственных операций на каждом из них. При этом большинство субъектов предпринимательства не используют счета бухгалтерского учета, а суммы разносят в соответствующие графы.

Книга открывается записями сумм остатков на начало отчетного периода по каждому виду имущества, обязательств и иных средств, по которым они имеются. Затем в графе 3 «Содержание операций» записывается месяц и в хронологической последовательности позиционным способом на основании каждого первичного документа отражаются все хозяйственные операции этого месяца.

При этом суммы по каждой операции, зарегистрированной в Книге по графе «Сумма», отражаются методом двойной записи одновременно по графам «Дебет» и «Кредит» счетов учета соответствующих видов имущества и источников их приобретения.

Финансовый результат от реализации товаров (работ, услуг) выявляется как разница между оборотом, показанным по графе «Реализация - кредит», и оборотом по графе «Реализация - дебет».

Выявленный результат отражается в Книге отдельной строкой:

• в графе 3 делается запись «Финансовый результат за месяц»;

• в графах «Сумма», «Реализация - дебет» (если получена прибыль) и «Прибыль и ее использование - кредит» или «Реализация - кредит» (если получен убыток) и «Прибыль и ее использование - дебет» показывается сумма финансового результата за месяц.

По окончании месяца подсчитываются итоговые суммы оборотов по дебету и по кредиту всех счетов учета средств и их источников, которые должны быть равны итогу средств, показанному по графе 4.

После подсчета итоговых дебетовых и кредитовых оборотов средств и их источников (бухгалтерских счетов) за месяц выводится сальдо по каждому их виду (счету) на 1-е число следующего месяца.

В процессе изучения учета нами выявлена необходимость осуществления более детального учета поступления и расхода товаров (работ, услуг). Данная область учета в субъектах малого бизнеса является весьма затруднительной, что связано, по мнению предпринимателей, с широким ассортиментом товаров, но малых их количеством. В Типовых рекомендациях это не нашло соответствующего отражения.

Для этих целей субъекты малого предпринимательства осуществляют аналитический учет, направленный в основном, на контроль движения товаров (работ, услуг), в том числе продажи, для чего ежедневно (по мере продажи) в приспособленных регистрах отражают наименование товара (работ, услуг), количество и сумму. На основании данных, собранных в течение рабочего дня, субъекты малого предпринимательства получают информацию о расходе и выводят остатки.

Субъектами малого бизнеса было отмечено также, что (в соответствии с налоговым законодательством) к показателям, необходимым для исчисления единого налога на вмененный доход, относятся физические показатели базовой доходности, которые необходимо учитывать для правильного определения налогооблагаемой базы.

При этом главой 26.3 НК РФ на налоговые органы не возложена обязанность по разработке порядка и формы ведения учета показателей, необходимых для исчисления единого налога на вмененный доход. Налогоплательщики, перешедшие на уплату единого налога, вправе вести учет таких показателей в произвольной форме. В результате: возникают разногласия по этому поводу между субъектами малого предпринимательства и налоговыми органами.

Одним из основных этапов в осуществлении предпринимательской деятельности (в виде торговли) является учет денежных расчетов, возникает необходимость использования контрольно-кассового аппарата [9]. Использование предпринимателем кассового аппарата предполагает наличие у него лицензии, договора с поставщиком кассового аппарата, договора с центром технического обслуживания (ЦТО) о принятии на техническое обслуживание и ремонт кассового аппарата. Согласно требованию Российского законодательства кассовые аппараты подлежат регистрации в налоговой инспекции по месту регистрации. Для этого предпринимателю необходимо подать заявление, паспорт на кассовый аппарат и договор с ЦТО на техническое обслуживание и ремонт, без данного документа кассовый аппарат будет невозможно зарегистрировать в налоговых органах и использовать в предпринимательской деятельности.

Из вышесказанного в разделе 2.2 следует, со стороны субъектов малого предпринимательства уделяется больное внимание ведению бухгалтерского учета хозяйственной деятельности. При этом субъекты предпринимательства сходятся во мнении обязательного ведения бухгалтерского учета. В процессе учета ими охватываются почти все хозяйственные процессы, происходящие в текущей деятельности.

По мере необходимости они прибегают к аналитическому учету в тех областях, в которых требуется более детальное отражение имеющейся информации. При этом используются регистры бухгалтерского учета, зачастую приспособленные для нужд малого бизнеса.

В результате исследования было выявлено, что субъекты малого предпринимательства уделяют огромное внимание:

1. Учету денежных средств - так как на основе данной информации строится их дальнейшая деятельность, направленная на приобретение необходимого имущества для текущей деятельности или для перепродажи;

2. Учету доходов и расходов - для своевременного отслеживания произведенных расходов на текущую деятельность и полученных доход от этой деятельности;

3. Определению финансового результата - для определения целесообразности осуществления предпринимательской деятельностью.

При осуществлении учета в малом бизнесе наблюдается некоторая зависимость, связанная с процессом налогообложения (в виде единого налога на вмененный доход или упрощенной системы налогообложения) предпринимательской деятельности. Субъекты малого бизнеса, применяющие упрощенную систему налогообложения, осуществляют ведение учета по упрощенной системе с использованием регистров учета имущества, а субъеюы предпринимательства, использующие систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход - ведение учета строят по простой форме с привлечением необходимых регистров.

При этом субъекты малого предпринимательства высказываются о необходимости более тщательного учета поступления и расхода товаров (работ, услуг) для определения предложений, а также контроля за движением товаров (работ, услуг). Данные затруднена возникают, главным образом, по причине широкого ассортимента товаров, в небольших их количествах.

Отсутствие механизма учета показателей деятельности необходимых при определении налогооблагаемой базы при применении системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. В частности это затруднение возникает у субъектов малого бизнеса при определении физических показателей.

2.3. Ведение учета при различных налоговых режимах

Деятельность субъектов малого бизнеса может облагаться по общей системе налогообложения, а также по специальным налоговым режимам, или совмещении нескольких налоговых режимов. Это приводит к определенным особенностям в учете предпринимательской деятельности малого бизнеса.

Наиболее распространенными из специальных налоговых режимов у субъектов малого бизнеса, являются упрощенная система налогообложения и система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Успешное развитие малого бизнеса, в первую очередь, зависит от государственной поддержки. Мировая практика свидетельствует: для эффективного развития малого бизнеса за рубежом государства обеспечивают законодательную "платформу" для его становления и осуществляют мероприятия, позволяющие успешно развивать малый бизнес.

Система организации и ведения бухгалтерского учета играет важную роль в процессе хозяйственной деятельности. Ужесточение или ослабление требований, предъявляемых к субъектам малого бизнеса по организации бухгалтерского учета, оказывает существенное влияние на их развитие.

Смягчение» общеустановленных требований по отношению к субъектам малого предпринимательства в развитых странах нашло свое отражение во всевозможных программах, нацеленных на упрощение ведения бухгалтерского учета и налогообложения. В нашей стране уже в течение последних 10 лет также предприняты мероприятия, в области бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства. В частности, введены специальные налоговые режимы, предоставляющие замену совокупности налогов и уплатой единого налога для малого бизнеса.

При этом для поддержки малого предпринимательства проводятся различные мероприятия. Одно, из которых, позволяет осуществлять лишь налоговый учет показателей, необходимых при исчислении налоговых платежей, без организации бухгалтерского учета в малом бизнесе.

На наш взгляд, правомернее в малом бизнесе, где осуществляются различные хозяйственные процессы, вести бухгалтерский учет. Одним из весомых аргументов является возможное изменение в связи с развитием бизнеса юридического статуса в перспективе, что повлечет изменение в учете и налогообложении. Представляется целесообразным осуществлять организацию учета в меньшем объеме, чем его осуществляют крупные предприятия.

Проведенное исследование выявило расхождения в законодательной базе для малого бизнеса. В частности, в Типовых рекомендациях, рекомендовано вести счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В диссертации обосновано использование счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», что позволит субъектам малого бизнеса точнее осуществлять контроль. При этом все прочие расходы, не связанные с учетом расчетов с покупателями и заказчиками учитывать на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», как и предусмотрено Типовыми рекомендациями.

В этой связи мы предлагаем субъектам малого предпринимательства организацию бухгалтерского учета с использованием сокращенного Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и двойной записи, введя счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» для отражения хозяйственных процессов по продаже и расчетам с покупателями и заказчиками по реализованной продукции.

В процессе изучения организации учета нами выявлено необходимость осуществления более детального учета поступления и расхода товаров (работ, услуг). Данная область учета в субъектах малого бизнеса является весьма затруднительной, что связано, по словам предпринимателей, с широким ассортиментом товаров, но малым их количеством. В Типовых рекомендациях не нашло соответствующего отражения. Затруднен учет расчетов с покупателями и заказчиками и учет продаж, а также порядок определения задолженности по реализованным товарам (работам, услугам), определение финансового результата по итогом отчетного периода.

Разработанные нами были предложены формы учетных регистров отвечают потребностям субъектов малого бизнеса. Предложенные формы (Отчет поступления и расхода продукции, Журнал движения продукции, Ведомость учета расчетов с покупателями и заказчиками, Ведомость учета продаэ/с и журнал учета товаров (работ, услуг)), позволят субъектам малого предпринимательства осуществлять контроль движения товаров (работ, услуг), контроль расчетов с покупателями и заказчиками, обеспечат возможность получения показателей для изучения спроса на отдельные виды товаров (работ, услуг), определять финансовый результат и принимать верные управленческие решения.

В процессе хозяйственной деятельности субъекты малого бизнеса - плательщики единого налога на вмененный доход испытывают некоторые затруднения при использовании в расчетах физических показателей, необходимых при определении налоговой базы. В связи с этим нами разработаны формы учетных регистров, позволяющие осуществлять учет данных показателей в форме сведений о составе численности субъекта предпринимательства, сведений об используемых площадях и сведений о транспортных средствах используемых для перевозки пассажиров и грузов, заполнение которых позволит субъектам малого бизнеса исключит разногласия с налоговыми органами, определяя величину физических показателей при расчете налоговой базы.

Существующая организация учета в малом бизнесе нуждается в серьезном реформировании. При этом организация бухгалтерского учета должна быть обязательной для всех субъектов без исключения. Только на основе данных организованного учета осуществлять определение налогооблагаемой базы и суммы налога.

В связи с этим выделение типов субъектов малого предпринимательства является приоритетной задачей в процессе реформирования бухгалтерского учета в малом бизнесе. Организация бухгалтерского учета хозяйственной деятельности на основе типов субъектов малого предпринимательства позволит им осуществлять текущую деятельность в полном объеме, получать достоверную информацию о происходящих процессах, необходимую для налогообложения.

Проведенное исследование позволило выявить пять типов субъектов малого предпринимательства, деятельность которых приводит к определенным особенностям ведения учета.

Для каждого из выделенного типа субъектов малого бизнеса нами разработаны схемы организации учета, позволяющие им наиболее эффективно организовать свою деятельность, получая полную и точную учетную информацию, необходимую при расчете налоговой базы, а также для принятия правильных управленческих решений.

Начальным этапом организации учета в хозяйствующих субъектах является принятие учетной политики, отражающей особенности малого предпринимательства. Для этих целей нами разработан вариант учетной политики на 2006 год, отражающей специфику деятельности хозяйствующего субъекта малого бизнеса в области ведения раздельного бухгалтерского учета (согласно требованиям законодательства) при осуществлении различных видов деятельности, облагаемыхпо различным системам налогообложения. В частности, при осуществлении розничной торговли и оптовой торгово-закупочной деятельности. Учетной политикой утверждается учетная форма определения физических показателей, для расчета налоговой базы по единому налогу на вмененный доход в виде сведений об используемых площадях. Разработан рабочий План счетов, позволяющий осуществлять раздельный учет имущества и обязательств хозяйствующего субъекта малого бизнеса, а также предложены формы учетных регистров и определен перечень форм бухгалтерской и внутренней отчетности, обеспечивающей предпринимателей необходимой информацией для принятия управленческих решений.

Действующая система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, как альтернатива упрощенной системе налогообложения, не предполагает использования данных бухгалтерского учета при определении налоговой базы, а расчет производится на основе показателей базовой доходности, физических показателей и корректирующих коэффициентов. Применение последних в оценке деятельности субъектов малого бизнеса не отражает действительность.

Для решения этой проблемы нами предложены мероприятия по совершенствованию порядка определения налоговой базы с использованием корректирующего коэффициента КЗ, характеризующего субъект Федерации. Кроме того, рекомендовано при расчете корректирующего коэффициента К2 учесть некоторые особенности, позволяющие, по нашему мнению, более точно определять величину базовой доходности.

В целом предложенные мероприятия по организации учета в малом бизнесе и отражение их в учетной политике позволят совершенствовать учет, а также, не нарушая налогового законодательства, осуществлять налоговый учет показателей, необходимых для определения налоговой базы и сумму налоговых платежей.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Козлов, Виталий Викторович, 2006 год

1. Конституция Российской Федерации.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1-3 (с учетом изменений и дополнений).

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1-2 (с учетом изменений и дополнений).

4. Закон Российской Федерации от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации».

5. Закон Российской Федерации от 29 декабря 2001 г. № 187- ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» (ред. от 29.07.2004).

6. Закон Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

7. Закон Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 148-ФЗ «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности».

8. Закон Российской Федерации от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «О обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

9. Закон Российской Федерации от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

10. Закон Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. № 2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций».

11. Закон Российской Федерации от 07 декабря 1991 г. № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц».

12. Закон СССР от 26 мая 1988 г. № 8998-Х1 «О кооперации в СССР».

13. Закон СССР от 4 июня 1990 г. № 1529-1 «О предприятиях в СССР».

14. Закон РСФСР от 25 декабря 1990 г. № 445-1 «О предприятиях и предпринимательской деятельности».

15. Постановление Правительства Российской Федерации от 28 октября 1995 г. № 1045 «О Государственном комитете Российской Федерации по поддержке и развитию малого предпринимательства».

16. Постановление Правительства Российской Федерации от 06 марта 1998 г. № 283 «Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности».

17. Постановление Правительства Российской Федерации от 12 июня 1999 г. № 793 «Об утверждении Положения о Министерстве Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства».

18. Постановление Совета Министров Российской Федерации от 11 мая1993 г. № 446 «О первоочередных мерах по развитию и государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации».

19. Постановление Министров РСФСР от 18 июня 1991 г. № 406 «О мерах по поддержке и развитию малых предприятий в РСФСР».

20. Приказ Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

21. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 21 декабря 1998 г. № 64н «Типовые рекомендации по ведению бухгалтерского учета на малых предприятиях».

22. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 30 декабря 2005 г. № 167н «Об утверждении формы книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и порядка ее заполнения».

23. Приказ 13 августа 2002 г. Министерства Финансов Российской Федерации от № 86н, Министерства по Налогам и Сборам России № БГ-3-04/430 «Об утверждении порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей».

24. Приказ Министерства Российской Федерации по Антимонопольной

25. Политике и Поддержки Предпринимательства от 5 декабря 2002 г. № 800 «Об утверждении положения о территориальном управлении министерства Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства (МАП России)».

26. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 17 января 2006 г. № 7н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения и порядка ее заполнения».

27. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 17 января 2006 г. № 8н «Об утверждении формы налоговой декларации по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности и порядка ее заполнения».

28. Приказ Министерства Экономического развития и торговли Российской Федерации от 27 октября 2005 г. № 277 «Об установлении коэффициента дефлятора К1 на 2006 год».

29. Приказ Министерства Экономического развития и торговли Российской Федерации от 09 ноября 2004г. № 298 «Об установлении коэффициента дефлятора КЗ на 2005 год».

30. Приказ Министерства Экономического развития и торговли Российской Федерации от 11 ноября 2003 г. № 337 «Об установлении коэффициента дефлятора на 2004 год».

31. Письмо Министерства Финансов Российской Федерации от 16 августа 2004 г. № 03-06-05-04/05 «Об уплате налога на имущество при совмещении разных налоговых режимов».

32. Письмо Министерства Финансов Российской Федерации от 28 апреля 2004 г. № 04-03-1/59 «О распределении общехозяйственных расходов».

33. Письмо Министерства Финансов Российской Федерации от 03 июня 2003 г. № 04-05-12/60 «О раздельном учете по деятельности, облагаемой ЕНВД, и деятельности, по которой применяется общий режим налогообложения».

34. Письмо Министерства Финансов Российской Федерации от 06 июля 1999 г. № 43н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)».

35. Письмо Министерства по Налогам и Сборам Российской Федерации от 10 сентября 2004 г. № 22-1-15/1522 «Об упрощенной системе налогообложения».

36. Письмо Министерства по Налогам и Сборам Российской Федерации от 04 сентября 2003 г. № 22-2-16/1962-АС207 «О порядке применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности».

37. Письмо Госналогслужбы Российской Федерации от 20 февраля 1996 г. № НВ-6-08/112 «О методическом пособии по учету доходов и расходов физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью».

38. Письмо Центрального Банка Российской Федерации от 22 сентября 1993 г. № 40 «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации»».

39. Закон Алтайского края от 16 января 1996 г. № 12-ЗС «О государственной поддержке малого предпринимательства в Алтайском крае».

40. Закон Алтайского края от 9 июля 2002 г. № 45-ЗС «О программе государственной поддержки малого предпринимательства в Алтайском крае на 2002-2004 годы».

41. Закон Алтайского края от 17 февраля 2003 г. № 6-ЗС «О системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности на территории Алтайского края».

42. Закон Алтайского края № 77-ЗС «О краевом бюджете на 2004 год».

43. Постановление Администрации Алтайского края от 16 июня 1997 г. № 360 «Об утверждении положения о комитете Администрации края по поддержке предпринимательства».

44. Постановление Администрации Алтайского края от 30 января 2004 г. № 47 «О стратегии социально-экономического развития Алтайского края на период до 2010 года».

45. Постановление Алтайского краевого Законодательного Собрания от 20 марта 2000 г. № 95 «О программе государственной поддержки малого предпринимательства в Алтайском крае на 2000-2001 годы».

46. Постановление Администрации Алтайского края от 8 апреля 2004 г. № 157 «Об организации финансово-кредитной поддержки сферы малого предпринимательства через Алтайский Фонд поддержки малого предпринимательства в 2004 году».

47. Постановление Администрации Кулундинского района от 25 ноября 2003 г. № 678 «Об утверждении Программы поддержки и развития предпринимательства в Кулундинском районе на 2003-2004 годы».

48. Абалкин Л.И. Заметки о российском предпринимательстве. М: Изд-во «Прогресс» Академия. 1994. - 96 с.

49. Агеев А.И. Предпринимательство: проблемы собственности и культуры. М.: Наука, 1991.-112 с.

50. Андреев И.М. Новый порядок налогообложения субъектов малого предпринимательства // Налоговый вестник. 2003. № 1. - С 14-16.

51. Андреев И.М. Практика налогообложения малого предпринимательства // Налоговый вестник. 2004. - № 12. - С. 5-9.

52. БаккетМ. фермерское производство: организация, управление, анализ / Пер. с англ. A.C. Каменского; Предисл. В.Ф. Башмачникова. М.: Агропромиздат, 1989. -212 с.

53. Барр Р. Политическая экономия. T.I. М.: 1995. с. 240

54. Барышников Н.П. Бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение. Том II: Изд. 4-е, перераб. и дополн. М.: Информационно-издательский дом «ФилинЪ», Рилант. - 2000. - 448 с.

55. Баязитова А. Что ожидает «упрощенку» в 2005 году // Главбух. 2004. -№21.-С. 23-26.

56. Берсенева A.B. Роль малого бизнеса в развитии экономики // ЭКО. -2000. № 8. - С 7-9.

57. Блауг М. Экономическая мысль в ретроспективе. М.: Дело, 1994. -425 с.

58. Блинов А.О., Кузнецов А.Н., Карбанова М.Е. Модель механизма взаимодействия «власть-бизнес-наука» в странах с развитой рыночной экономикой // Наука и промышленность России. 2003. - № 2 (3). -С. 11-15., (С. 13-17).

59. Блинов А.О., Шапкин И.Н. Малое предпринимательство: Теория и практика: Учебник. М.: Издат-торг. компания «Дашков и Ко», 2003. -356 с.

60. Бухгалтерский учет «вмененщикам не друг» // Новая бухгалтерия. -2005. -№1.- С. 26-29.

61. Бухгалтерский учет: Учебник / И.И. Бочкарева, В.А. Быков и др.; Под ред. Я.В. Соколова. М: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. - 768 с.

62. Валигурский Д.И. Предпринимательство: развитие, государственноерегулирование, перспективы: Учеб. пособие. М.: Издат-торг. компания «Дашков и Ко», 2002. - 332 с.

63. Бахтина Н., Долгова О. Технопарки как форма поддержки малого предпринимательства (опыт Голландии) // Мировая экономика и Международные отношения. 1996. - № 6. - С. 22-25.

64. Введение в бухгалтерское дело: Пер. с англ. К.: Торгово-издательское бюро ВНУ, 1994.-384 с.

65. Волкова О.Н. Учет в Италии // Бухгалтерский учет. 2000. - № 5. -С. 13-16.

66. Воловик Е. Бельгия. Гонконг. Джерси. Южно-Африканская Республика // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2003. - № 36. - С. 2

67. Волошина А.Н. ЕНВД // Налоговый вестник. 2003. № 2. - С. 6-9.

68. Газгиреева Ф.Р. Эволюция российского малого бизнеса // Финансовый бизнес. 2003. - № 5 (сентябрь-октябрь). - С. 4.

69. Гилева Н.Н. Бухгалтерский учет в малых предприятиях. Новосибирск: СибУПК, 1998. - 40 с.

70. Гинс Г.К. Предприниматель. М.: Посев, 1992. 224 с.

71. Глазатова М., Виленский А. Государственный и муниципальный заказ для малого бизнеса // Вопросы экономики. 2001. - № 4. - С. 15-17.

72. Гусева С.М. Севостьянова Н.П. Упрощенная система налогообложения и ЕНВД в 2004 году // Библиотека журнала «Главбух». 2004. -С. 34-36.

73. Данилкин И. Тонкая грань: где начинается предприниматель // Московский бухгалтер. 2003. - № 9. - С. 4-5.

74. Деловой мир Алтая: Информ.-аналит. Ежегодник (Бизнес кат. Алт. Края(инф. О предпр., орг., товарах и услугах)). Аналит. Ст. по отраслям. Кто есть кто в Алт. крае. № 1(7) 384, 8. е.: Барнаул. 2003.

75. Душацкий Л.Е. Ценностно-мотивационные доминанты российских предпринимателей // Социологические исследования. 1999. - № 7.86