Учетно-аналитическое обеспечение внутреннего контроля состояния расчетов с бюджетом предприятий малого бизнеса

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Воскресенская, Наталия Валерьевна  
  
**Год:**

2009

**Автор научной работы:**

Воскресенская, Наталия Валерьевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Чебоксары

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

225

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Воскресенская, Наталия Валерьевна

ВВЕДЕНИЕ

1. ПРОБЛЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА

1.1. Малый бизнес как основа российской экономики и специфический объект управления

1.2. Особенности информационного обеспечения управления предприятиями малого бизнеса

1.3. Проблемы нормативного обеспечения бухгалтерского учета малых предприятий

1.4. Внутренний контроль в системе управления предприятиями малого бизнеса

2. ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО БИЗНЕСА

2.1. Современные подходы к организации бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса

2.2. Влияние учетной политики на формирование информации в системе учета предприятий малого бизнеса

2.3. Совершенствование отражения расчетов с бюджетом по налогам и сборам в системе бухгалтерского учета малого предприятия

3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА

3.1. Расширение информационного поля контроля состояния расчетов с бюджетом в бухгалтерской отчетности предприятий малого бизнеса

3.2. Информационное обеспечение управления финансовыми результатами и налоговыми рисками малого предприятия

3.3. Организация внутреннего контроля полноты и своевременности расчетов с бюджетом по налогам и сборам на малых предприятиях

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учетно-аналитическое обеспечение внутреннего контроля состояния расчетов с бюджетом предприятий малого бизнеса"

Актуальность темы. В современных рыночных условиях малый бизнес получает все большее распространение, что во многом обусловлено его динамичностью, быстротой адаптации к меняющейся рыночной конъюнктуре, а также определенными льготами, предоставляемыми государством данному сектору экономики. Малые предприятия, не требующие крупных стартовых инвестиций и гарантирующие высокую скорость оборота ресурсов, способны наиболее быстро и экономно решать проблемы реструктуризации экономики, формирования и насыщения рынка потребительских товаров в условиях ограниченности финансовых ресурсов. Значительное влияние на развитие малого предпринимательства окажет введенный в действие с 1 января 2008 года Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», который определил новые критерии отнесения субъектов бизнеса к малым.

В соответствии с нормативной базой регулирования и сложившейся практикой хозяйствования в деятельности малых предприятий имеется целый ряд особенностей организации бухгалтерского учета. Это касается вопросов порядка формирования учетной политики, выбора формы бухгалтерского учета и составления отчетности. Для малых предприятий характерно отсутствие возможностей для организации одновременно финансового,управленческого и налогового учета, что заставляет отдавать предпочтение одному из них. Зачастую основное внимание при этом уделяется вопросам исчисления налогов, что обусловлено целым рядом причин.

Несовершенство налогового законодательства приводит к тому, что в действующие нормативные документы периодически вносятся поправки и изменения, требующие постоянного внимания бухгалтеров. Кроме того, неправильное исчисление налогов или их несвоевременная уплата влекут за собой штрафные санкции, способные в значительной степени ухудшить финансовое положение малого предприятия. Таким образом, налоговые риски занимают значительное место в системе финансовых рисков субъектов малого бизнеса.

Все это приводит к тому, что многие малые предприятия, стремясь облегчить ведение учета и пользуясь правом не использовать ПБУ 18/02, ведут текущий бухгалтерский учет непосредственно по правилам налогового учета. Однако приоритетной целью организации является не уплата налогов, а получение прибыли. Следовательно, бухгалтерский учет должен быть организован так, чтобы максимально способствовать этому. Для обеспечения же эффективности бухгалтерского учета и работы предприятия необходима рациональная система внутреннего контроля.

Вопросы специфики ведения учета и составления отчетности в малых предприятиях нашли отражение в научных и практических трудах таких авторов как В.А. Быков, М.А. Бахрушина, В.Г. Гетьман, С.К. Егорова, Е.А. Еленевская, Д.А. Ендовицкий, В.Р. Захарьин, В.Б. Ивашкевич, Г.Ю. Касьянова, Д.В. Кислов, C.B. Ключников, В.В. Ковалев, М.И. Кутер, В.И. Макарьева, Л.И. Малявкина, А.Н. Медведев, М.В. Мельник, Е.А. Мизиковский, Т.В.Морозова, С.А. Николаева, В.Д. Новодворский, В.Ф. Палий, В.В. Патров, JI.B. Пашкова, M.JI. Пятов, P.JI. Сабанин, В.Т. Слабинский, И.А. Слабинская, Я.В. Соколов, А.Н. Хорин, JI.3. Шнейдман и др.

Среди специалистов, комплексно исследовавших вопросы организации внутреннего контроля, следует отметить И.А. Белобжецкого, Н.Т. Белуху, В.В. Бурцева, Ю.А. Данилевского, Р.В. Калиничеву, H.JI. Маренкова, М.В. Мельник, М.Ф. Овсийчук, В.И. Подольского, JI.B. Сотникову, А.Е. Суглобова, В.П. Суйца, А.Д. Шеремета, Р. Адамса, Э. Аренса, Дж. Лоббека и др.

Основная проблема, по нашему мнению, в настоящее время состоит в том, что отсутствует единая система учета, адаптированная к предприятиям малого бизнеса. Особого внимания заслуживают вопросы организации налоговых расчетов в рамках бухгалтерского учета в условиях применения разных режимов налогообложения.

Актуальность и неразработанность многих методических вопросов организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля на предприятиях малого бизнеса определили выбор темы диссертационного исследования, его цель, задачи, предмет и объект.

Цель и задачи исследования. Целью работы является разработка и обоснование исследование теоретических, методологических и методических рекомендаций по учету, анализу и контролю в малых предприятиях, позволяющих повысить учетно-аналитическое обеспечение управления полнотой и своевременностью расчетов с бюджетом по налогам и сборам.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи диссертационного исследования:

- выявить особенности -функционирования и управления малыми предприятиями в современных условиях и их влияние на системы учета и контроля;

- исследовать проблемы взаимодействия бухгалтерского и налогового учета на малых предприятиях и предложить пути их решения;

- раскрыть особенности формирования системы внутреннего контроля и ведения учета малыми предприятиями в условиях различных организационно-правовых форм, видов деятельности, многовариантности налоговых режимов, разработать рекомендации по формированию учетной политики для целей бухгалтерского и налогового учета;

- предложить порядок учета доходов и расходов, позволяющий формировать информацию о расчетах с бюджетом по налогам и сборам в системе бухгалтерского учета;

- внести предложения по совершенствованию форм бухгалтерской и внутренней отчетности, позволяющих принимать управленческие решения по расчетам с бюджетом, адекватные соответствующим налоговым режимам;

- предложить методику анализа налоговых рисков и налоговой нагрузки малых предприятий в целях их оптимизации;

- разработать предложения по организации внутреннего контроля полноты и своевременности расчетов малого предприятия по налогам и сборам.

Предметом диссертационного исследования являются хозяйственная деятельность предприятий малого бизнеса, совокупность теоретических, методических и практических вопросов учета и внутреннего контроля их расчетов с бюджетом.

Объект исследования - предприятия малого бизнеса Чувашской Республики, применяющие различные режимы налогообложения. Более предметные исследования проведены по 50 из них.

Теоретические и методологические основы исследования. Теоретической основой диссертации являются нормативные и законодательные акты, научные труды и практические разработки российских и зарубежных авторов, учебная и периодическая литература, материалы научных и научно-практических конференций, различные статистические и справочные материалы систематизированные и обработанные автором. Методологической базой исследования служат общенаучные методы экономических исследований.

Научная новизна проведенного исследования находит свое отражение в постановке, теоретическом обосновании и практическом решении комплекса методических вопросов, связанных с совершенствованием учетноI аналитического обеспечения внутреннего контроля полноты и своевременности расчетов с бюджетом предприятий малого бизнеса в целях минимизации налоговых рисков. Получены следующие основные результаты, выносимые на защиту:

- определены особенности функционирования, количественные и качественные характеристики малых предприятий, их значимость в отечественной экономике; отмечены наиболее значимые риски деятельности малого бизнеса;

- исследованы этапы развития, понятийный аппарат бухгалтерского и налогового учета; изучены проблемы их взаимодействия в разных странах и в отечественной практике; разработаны рекомендации по выбору модели взаимодействия применительно к малым предприятиям; выделены основные проблемы нормативного обеспечения;

- установлено влияние на учетную систему малого предприятия выбранной формы бухгалтерского учета и применяемого режима налогообложения; определены особенности формирования основных элементов учетной политики в целях бухгалтерского и налогового учета предприятий малого бизнеса;

- разработаны варианты организации учета доходов и расходов малого предприятия, обеспечивающие возможность определения налоговых баз для расчета налога на прибыль по общей системе налогообложения или единого налога при применении специальных налоговых режимов в рамках информации, формируемой в системе бухгалтерского учета;

- предложен порядок отражения расчетов с бюджетом во внешней и внутренней отчетности малого предприятия; уточнена методика анализа налоговых рисков и налоговой нагрузки малых предприятий;

- дано авторское определение содержания внутреннего контроля своевременности и полноты расчетов с бюджетом по налогам и сборам.

Практическая значимость диссертации определяется тем, что разработанные в ней рекомендации и предложения позволят предприятиям малого бизнеса создать оптимальную систему учета и внутреннего контроля, обеспечивающую владельцев и менеджеров информацией, необходимой для принятия оптимальных управленческих решений, и минимизирующую налоговые риски.

Результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе при изучении дисциплин «Учет на предприятиях малого бизнеса», «Бухгалтерское дело», «Налоговый учет», «Аудит», «Внутренний аудит».

Апробация результатов исследования. Основные положения и выводы научного исследования обсуждались на методических семинарах, научных конференциях профессорско-преподавательского состава ФГОУ ВПО

Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова» и Чебоксарского кооперативного института Российского университета кооперации 2005-2008 гг., всероссийских научных конференциях, таких как «Финансовый потенциал региона: оценка и перспективы развития» (2007г.), «Финансовый мониторинг в инновационном развитии региона» (2008г.), международной научно-практической конференции «Вызовы современности в свете истории,■ философии и мировой экономики» (2007г.), проводимых на базе Чувашского госуниверситета, межвузовской научно-практической конференции, посвященной 95-летию Российского университета кооперации, «Интеграция науки и практики как механизм эффективного развития экономики» (2008 г.), всероссийской научно-практической конференции студентов и аспирантов «Россия: варианты и сценарии развития» (г. Казань, 2007 г.) и других. По результатам диссертационного исследования опубликовано 19 работ, общим объемом 12,6 п.л. (авторских - 10,74 пл.), в том числе 3 работы в изданиях, рекомендуемых ВАК, общим объемом 1,8 п.л.

Результаты исследования используются в учебном процессе ФГОУ ВПО «Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова» при изучении дисциплин «Учет на предприятиях малого бизнеса», «Аудит».

Содержащиеся в диссертационной работе рекомендации приняты к внедрению в практическую деятельность малых предприятий Чувашской Республики - ООО «Палитра» и ООО «Стройснаб».

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка литературы, приложений, иллюстрируется таблицами, рисунками.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Воскресенская, Наталия Валерьевна

Результаты исследования показали следующие варианты применения малыми предприятиями упрощенной системы налогообложения (рис. 17).

Рисунок 17 - Статистика вариантов применения обследованными малыми предприятиями упрощенной системы налогообложения

Первый вариант построения учетной системы, на наш взгляд, является наиболее простым. Ведение бухгалтерского учета сводится только к участку основных средств и нематериальных активов, который не занимает у бухгалтера много времени; основным регистром налогового учета является

Книга учета доходов и расходов. Расчет величины единого налога также является достаточно простым, так как напрямую зависит только от общей величины доходов предприятия. Однако в основе выбора объекта налогообложения должна лежать не простота расчетов, а оптимизация налоговых платежей. Именно этим фактором при выборе объекта налогообложения руководствовалось 94,5% обследованных нами малых предприятий.

Если малое предприятие приняло решение не вести бухгалтерский учет и в качестве объекта налогообложения выбрало «доходы за минусом расходов», то в отличие от первого варианта сложность ведения учета в целом состоит в отслеживании расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу по единому налогу. Это тем более сложно сделать, поскольку форма Книги учета доходов и расходов не всегда позволяет достоверно исчислитьналоговые обязательства организации [144]. Это вызвано тем, что:

1) согласно п.2 ст.346.17 НК РФ расходами признаются затраты только после их фактической оплаты;

2) сумма оплаты может не совпадать с суммой фактически произведенных расходов;

3) некоторые расходы (например, нормируемые) признаются в зависимости от величины других показателей за налоговый период, поэтому их оценка в разные отчетные периоды может меняться.

По нашему мнению, несмотря на предоставленную законодательством возможность, отказываться от ведения бухгалтерского учета нецелесообразно.

Во-первых, если показатели деятельности (доходы, остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, численность работников) организации превысят критериальные значения для применения упрощенной системы.

Во-вторых, у организации может измениться состав учредителей, в частности, доля участия другого юридического лица превысит 25%. При этом организация, лишаясь права на применение упрощенной системы налогообложения, будет вынуждена восстанавливать бухгалтерский учет и пересчитывать налоги.

Кроме того, в случаях установленных нормативными документами, малое предприятие при применении УСН обязано вести бухгалтерский учет в полном объеме. В частности, в соответствии с письмом Минфина РФ от 10.10.2006г. №03-11-04/2/203 организация, применяющая по разным видам деятельности два специальных налоговых режима, один из которых не освобождается от ведения бухгалтерского учета, должна вести бухгалтерский учет, составлять и представлять в налоговый орган бухгалтерскую отчетность в целом по всей организации. Отдельные статьи (ст. 18, 23, 25, 26, 45, 46) Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» предусматривают использование обществами данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Это подтверждается и результатами нашего исследования: все предприятия, применяющие УСН, ведут бухгалтерский учет в полном объеме.

По нашему мнению, для каждого предприятия выбор системы налогообложения и учета исключительно индивидуален. При этом следует исходить не только из оптимизации налогообложения и снижения затрат на ведение учета, но и учитывать специфику ведения хозяйственной деятельности. Выбранная форма счетоводства и особенности ведения налогового учета должны быть определены в учетной политике малого предприятия для целей бухгалтерского и налогового учета.

2.2. Влияние учетной политики на формирование информации в системе учета предприятий малого бизнеса

Каждый экономический субъект для достижения достоверного отражения своего финансового положения должен учитывать присущие ему особенности в виде и объеме его деятельности, структуры управления, специфике проводимых хозяйственных операций, избранной экономической политике, возможности использования современных систем обработки и передачи данных и т.п. Это обуславливает необходимость представления экономическим субъектам права выбора совокупности способов и методов ведения бухгалтерского учета в зависимости от условий хозяйственной деятельности и усиливает роль учетной политики организации как внутреннего документа, регламентирующего бухгалтерский учет как систему.

По мнению Я.В. Соколова и М.Л. Пятова, учетная политика — это возможность за счет выбора методологических приемов представить в определенном свете финансовое положение хозяйствующего субъекта и его финансовый результат. [168]

Таким образом, эффективность учетной политики малого предприятия зависит от того, насколько четко сформулированы ее элементы, отражающие систему ведения бухгалтерского учета, налогообложения и управления в организации (табл. 11).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Малые предприятия для обеспечения достоверности отражения своего финансового положения в отчетности должны учитывать особенности своей деятельности, структуры управления, специфики хозяйственных операций, экономической стратегии, возможность использования современных систем обработки и передачи данных. Они зачастую не располагают значительным объемом финансовых ресурсов, вследствие чего их финансовое положение может резко ухудшиться при наступлении негативных последствий различных видов рисков, в том числе налоговых. Игнорирование налогового риска или недостаточное внимание к его последствиям может привести к сокращению внутренних источников инвестирования хозяйствующего субъекта и даже к его банкротству. Внутренний контроль за правильностью, своевременностью и полнотой расчетов по налогам и сборам является частью системы внутрифирменного финансового контроля. Проведенное исследование учетно-аналитического обеспечения внутреннего контроля расчетов по налогам и сборам малых предприятий позволило сделать следующие выводы.

1. Малый бизнес представляет самый многочисленный слой мелких собственников, которые в силу своей массовости в значительной мере определяют социально-экономический и отчасти политический уровень развития страны. К преимуществам малого предпринимательства можно отнести: 1) мобильность и способность быстро реагировать на изменение конъюнктуры рынка; 2) создание значительного количества рабочих мест, снижение уровня безработицы; 3) усиление конкуренции на рынке, ограничение монополии крупных предприятий; 4) мобилизация значительных финансовых и производственных ресурсов. В мировой практике нет единого подхода к определению малых предприятий; основным критериальным показателем является средняя численность работников, занятых за отчетный период. Наиболее общими критериями также являются: размер уставного капитала, величина активов, объем оборота (прибыли, дохода). Все эти факторы учтены в Федеральном законе от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», вступившем в силу с 2008 года. Новый закон в значительной степени приблизил отечественные критерии отнесения предприятий к малым к нормам, принятым, в частности, в ЕС.

Поскольку одной из мер поддержки малого предпринимательства в области налоговой политики как в России, так и зарубежных странах, является применение специальных льготных режимов, проведено исследование их влияния на численность и результаты работы малых предприятий. Определены также наиболее эффективные организационно-правовые формы хозяйствования малых предприятий. Проанализированы роль и место малого бизнеса в отраслевом и региональном аспектах на основании данных о числе малых предприятий, их обороте, численности занятых, отраслевой структуре, распределении по регионам.

2. Реализация целей деятельности любого малого предприятия осуществляется через функцию управления, неотъемлемой составной частью которой является хозяйственный учет. Отсутствие финансовых возможностей для организации одновременно финансового, налогового, управленческого учета вынуждает малые предприятия отдать предпочтение одному из них. Как показывает практика, наибольшее внимание при этом уделяетсяналогообложению. Тесная взаимосвязь и взаимопроникновение бухгалтерского и налогового видов учета является отличительной чертой ведения учета на предприятиях малого бизнеса. В связи с этим в работе проведена сравнительная характеристика этапов развития, понятийного аппарата и задач бухгалтерского и налогового учета.

Изучены проблемы взаимодействия бухгалтерского и налогового учета в разных странах (в отношении англо-американской и континентально-европейской моделей) и в отечественной практике. В России законодательно предусмотрены различные варианты построения налогового учета, которые специалисты сводят в основном к трем следующим моделям:

1) параллельное ведение бухгалтерского и налогового учета; при этом для формирования аналитических регистров налогового учета используются непосредственно данные первичных документов;

2) ведение налогового учета на основе корректировки данных, формируемых системой бухгалтерского учета; бухгалтерские регистры в необходимых случаях могут дополняться показателями, необходимыми для расчета налоговой базы;

3) использование бухгалтерских регистров в отношении учета объектов и хозяйственных операций, по которым нет расхождений в порядке ведения бухгалтерского учета и налогообложения, а также регистров налогового учета, если расхождения есть; налоговые регистры формируются на основе бухгалтерских путем внесения в них корректировок с помощью бухгалтерских справок. Данный способ позволяет в максимальной степени сблизить бухгалтерский и налоговый учет, и при рациональном его использовании вести оба вида учета с минимальными затратами, что позволяет считать его наиболее эффективным для малых предприятий.

3. В настоящее время существует довольно большое количество пробелов в правовых актах, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность субъектов малого бизнеса. Разночтения норм действующего нормативного налогового и бухгалтерского законодательства одновременно открывают возможности оптимизации налоговой нагрузки хозяйствующих субъектов и могут стать причиной разногласий с контролирующими органами. В работе определены основные проблемы нормативного обеспечения двух учетных систем и определены уровни регулирования. Дана, в частности, критическая оценка Типовым рекомендациям по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства, утвержденным приказом Министерства финансов РФ от 21 декабря 1998 г. №64н, которые, по сути, являются единственным документом, регламентирующим ведение учета именно малыми предприятиями. Поскольку с момента издания они не редактировались, в современных условиях их положения по многим аспектам не применимы на практике.

4. Организация бухгалтерского учета на предприятиях малого бизнеса зависит от разных факторов, основными из которых, по нашему мнению, являются форма счетоводства и режим налогообложения.

Малым предприятиям в отличие от других коммерческих организаций предлагается более широкий выбор форм бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения, однако абсолютное большинство, как показало исследование, им не пользуется. Использование малыми предприятиями журнально-ордерной и упрощенной форм учета хоть и значительно сократилось, но в отдельных организациях все еще встречается и иногда может быть вполне экономически оправдано. В связи с этим нами проведена систематизация применяемых счетов и учетных регистров в условиях данных форм учета. Несомненно, автоматизированная форма с применением специальных бухгалтерских программ в настоящее время наиболее распространена и в наибольшей степени соответствует современным требованиям к эффективности ведения бухгалтерского учета. Однако в ряде случаев малые предприятия, исходя из принципа рациональности или отсутствия возможности приобретения программы, могут вести учет в журнально-ордерной или упрощенной форме вручную или автоматизировать составление соответствующих учетных регистров собственными силами.

В результате исследования влияния на организацию бухгалтерского учета применяемого малым предприятием режима налогообложения установлено, что наименьшее влияние оказывает система налогообложения в виде ЕНВД, наибольшее - общий режим. Малым предприятиям, использующим упрощенную систему налогообложения, несмотря на предоставленную законодательством возможность, не рекомендуется отказываться от ведения бухгалтерского учета. Наибольший эффект от организации бухгалтерского и налогового учета в условиях применения общего режима или УСН с объектом налогообложения «доходы за вычетом расходов» достигается при максимальном сближении правил оценки бухгалтерских и налоговых расходов.

5. Многие противоречия и конфликтные вопросы, вытекающие из нормативной базы регулирования учета, бухгалтера могут сгладить посредством разработки грамотно выстроенной учетной политики организации. Эффективность учетной политики зависит от того, насколько четко сформулированы ее элементы, отражающие систему ведения бухгалтерского учета, налогообложения и управления в организации. В работе рассмотрены особенности формирования учетной политики малыми предприятиями, наибольшее внимание при этом уделено разработке основных элементов организационного-технического аспекта учетной политики — выборе способа ведения учета, формы учета, рабочего плана счетов, правил документооборота, порядка контроля хозяйственных операций.

Сблизить бухгалтерский и налоговый учет на малых предприятиях в том числе позволяет унификация тех способов их ведения, в отношении которых действующим законодательством предоставлено право выбора. По данным элементам методического аспекта учетной политики рекомендуем выбрать одинаковые способы и в бухгалтерском, и в налоговом учете, что позволит свести к минимуму расхождения в этих видах учета.

6. Важной проблемой качественного информационного обеспечения управления малыми предприятиями, по нашему мнению, является организация грамотного учета доходов и расходов организации, обеспечивающего возможность расчета налога на прибыль по общей системе налогообложения или единого налога при применении специальных налоговых режимов.

Считаем наиболее приемлемым вариантом для малых предприятий организацию эффективной системы получения информации для целей налогообложения в рамках бухгалтерского учета. Это возможно в связи с тем, что спектр хозяйственных операций у предприятий малого бизнеса относительно невелик, количество расхождений между бухгалтерским учетом и порядком определения налогооблагаемой прибыли незначительно. Для отражения этих расхождений предлагаем использовать один из следующих способов (с учетом специфики деятельности малого предприятия):

- дополнительные аналитические счета (при- минимальных расхождениях в бухгалтерском и налоговом учете);

- дополнительные субсчета (для малых предприятий, осуществляющих один вид деятельности, имеющих большое количество расхождений в бухгалтерском и налоговом учете);

- дополнительные счета 30-39 (для многопрофильных малых предприятий с большим, количеством расхождений в бухгалтерском и налоговом учете).

Предлагаемые счета (субсчета) при этом будут аккумулировать информацию, необходимую для заполнения соответствующих налоговых деклараций. Таким образом, если малое предприятие приняло решение, что формирование показателей налогового учета будет осуществляться на основе данных бухгалтерского учета, данное решение следует отразить в учетной политике и внести соответствующие счета или субсчета в рабочий план счетов организации.

7. Управление любой социально-экономической системой невозможно без надлежащего информационного, обеспечения лиц, фактически или потенциально заинтересованных в ее функционировании. Информационные запросы основных групп пользователей информации о деятельности малых предприятий различаются, но одним из, важнейших источников для всех типов пользователей служит бухгалтерская отчетность. Частью эффективного управления малым предприятием, по нашему мнению, является разработка собственных форм бухгалтерской отчетности, не противоречащих действующим нормам по составлению бухгалтерской отчетности и отражающих данные, необходимые для формирования полного и достоверного представления об имуществе и обязательствах (в том числе перед с бюджетом), финансовых результатах деятельности и изменениях финансового положения, малого предприятия. Автором предложены формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, отвечающие указанным условиям, а также порядок раскрытия в пояснительной записке информации о налоговых рисках организации.

Большое значение для обеспечения своевременности и полноты уплаты налогов и сборов имеет анализ денежных потоков. В связи с этим малым предприятиям рекомендуется составление формы внутренней отчетности о движении денежных средств прямым и косвенным методом.

8. Финансовое положение малых предприятий, зачастую не располагающих значительным объемом финансовых ресурсов, может резко ухудшиться при наступлении негативных последствий различных видов рисков. Значительное место в системе финансовых рисков малого предприятия, по нашему мнению, занимают налоговые риски, которые можно определить как возможность понести финансовые и иные потери, связанные с процессомуплаты и оптимизации налогов, выраженную в денежном эквиваленте. Игнорирование налогового риска или недостаточное внимание к его последствиям может привести к сокращению внутренних источников инвестирования малого предприятия и даже к его банкротству.

Оценку уровня налогового риска рекомендуем осуществлять на основе качественного и количественного анализа по двум направлениям:

1) расчет и анализ критериев самостоятельной оценки налоговых рисков для налогоплательщиков, позволяющих оценить вероятность включения налоговыми органами данного малого предприятия в план выездных налоговых проверок;

2) анализ рисков налоговой оптимизации на основе предлагаемой нами системы показателей.

Отрицательные последствия налоговых рисков могут значительно снизить показатели прибыли малых предприятий и ухудшить их финансовое положение. Для того чтобы определить взаимосвязь показателей прибыли и показателей уровня налогообложения (налоговых издержек, денежных потоков в процессе уплаты налогов, остатков задолженности по налогам и сборам), предлагается использовать систему показателей налоговой нагрузки. Под налоговой нагрузкой на уровне хозяйствующего субъекта при этом мы понимаем относительные показатели, характеризующие долю начисленных налогов в показателях абсолютного экономического эффекта.

9. Особенностью внутреннего контроля на малом предприятии является его менее формализованный характер по сравнению с крупными предприятиями, что может проявляться в отсутствии внутреннего документа, регламентирующего порядок организации системы внутреннего контроля, а также отсутствии в организационной структуре службы внутреннего аудита или отдельной должности ревизора в штате предприятия.

Внутренний контроль полноты и своевременности расчетов с бюджетом по налогам и сборам - это совокупность методик и процедур, применяемых руководством организации в качестве средств для обеспечения правильности исчисления налогооблагаемых баз и составления налоговой отчетности, своевременности и полноты перечисления налогов, а также мер, направленных на оптимизацию налогообложения.

Основной целью при разработке методики внутреннего контроля за расчетами по налогам и сборам является установление контрольных процедур, выполняемых ответственными сотрудниками в части проверки правильности, полноты и своевременности исчисления сумм налогов.

В работе исследованы основные составляющие системы внутреннего контроля расчетов по налогам и сборам — контрольная среда, система учета и средства контроля, процесс оценки риска и мониторинг средств контроля. Дана характеристика элементов контрольной среды, в том числе определены основные функции участников системы внутреннего контроля малого предприятия. Классифицированы ошибки, возникающие при расчетах с бюджетом; для их выявления и предотвращения предложены процедуры внутреннего контроля полноты и своевременности расчетов с бюджетом в разрезе превентивного, выявляющего и корректирующего видов контроля. Разработаны формы внутренних контрольных документов, в частности, платежного налогового календаря и отчета о состоянии расчетов по налогам и сборам.

Внедрение разработанных в диссертационном исследовании рекомендаций по организации бухгалтерского и налогового учета, формированию системы внутреннего контроля расчетов по налогам и сборам малыми предприятиями позволит обеспечивать последовательную и эффективную работу малых предприятий; обеспечение сохранности активов; формировать своевременную, полную и достоверную бухгалтерскую и налоговую отчетность.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Воскресенская, Наталия Валерьевна, 2009 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья и четвертая: текст с изменениями и дополнениями на 1 июня 2008 года: справочно-информационное издание. М.: Эксмо , 2008. - 669 с.

2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях: официальный текст по состоянию на 25 февраля 2008 г. М.: Омега-Л , 2008. - 368 с.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая: официальный текст по состоянию на 25 февраля 2008 года. М.: Омега-Л, 2008. - 700 с.

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

5. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 г. №208-ФЗ.

6. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 г. №129-ФЗ.

7. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8.02.98 г. №14-ФЗ.

8. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

9. О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства. Постановление Правительства РФ от 22.07.08 №556.

10. Федеральное правило (стандарт) №8 аудиторской деятельности в Российской Федерации «Оценка аудиторских рисков и внутренний контроль, осуществляемый аудируемым лицом». Утверждено Постановлением Правительства РФ от 04.07.2003 г. №405.

11. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. №34н.

12. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации». Утверждено приказом Минфина РФ от 06.10.2008г. №106н.

13. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации». Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99г. №43н.

14. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов». Утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 09.01.2001 г. №44н.

15. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 6/01 «Учет основных средств». Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 30 марта 2001 г. №26н.

16. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. №32н.

17. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. №33н.

18. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов». Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 27 декабря 2007 г. № 153н.

19. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению: с учетом всех последних изменений российского законодательства. Изд. 6-е, перераб. и доп. - М.: ГроссМедиа, 2008. - 95 с.

20. Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации на среднесрочную перспективу. Одобрена приказом Министерства финансов РФ от 1 июля 2004 г. №180.

21. Типовые рекомендации по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Утверждены приказом Министерства финансов РФ от 21 декабря 1998 г. №64н.

22. Приказ Министерства финансов РФ от 22.07.03г. №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

23. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Особенности аудита малых экономических субъектов» (одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 11 июля 2000 г., протокол №1).

24. Концепция системы планирования выездных налоговых проверок. Утверждена приказом Федеральной налоговой службы от 30 мая 2007 г. N ММ-3-06/333@ (с изменениями от 14 октября 2008 г.).

25. Адаме, Р. Основы аудита: пер. с англ. / Р. Адаме; ред. Я. В. Соколов. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. - 398 с.

26. Азарян, Р. Одна система для всех / Р.Азарян, А. Ерицян // Экономика и жизнь. 2002. - №9. - С.5.

27. Алборов, P.A. Принципы и основы бухгалтерского учета: учебное пособие / P.A. Алборов. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2006. - 344 с.

28. Андреев, В.Д. Система внутрихозяйственного контроля: основные понятия / В.Д. Андреев, C.B. Черемшанов. // Аудиторские ведомости. 2004. - №2.

29. Артельных, И.В. Грозит ли вам выездная налоговая проверка: оцениваем риски. // Российский налоговый курьер. — 2007. №18.

30. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебник. — 7-е изд., перераб. и доп. -М.: МЦФЭР, 2006. 1072 с.

31. Аудит: Учебник для вузов / В.И. Подольский, A.A. Савин, JI.B. Сотникова и др.; Под ред. проф. В.И. Подольского. 3-е изд. перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, Аудит, 2007. - 583 с.

32. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: учебно-практическое пособие / Ю.А. Бабаев, A.M. Петров. Под ред. Ю.А. Бабаева. M.: ТК Велби, Издательство проспект, 2004. -424 с.

33. Бакаев, A.C. Регулирование бухгалтерского учета: роль государства и профессионального сообщества. // Бухгалтерский учет. — 2005. №1.- С.5-10.

34. Балакирева, Н.М. Учетная политика: Практическое руководство / Н.М. Балакирева, И.Э. Гущина. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004. - 344 с.

35. Бетге, И. Балансоведение: Пер. с нем. / Научный редактор В.Д. Новодворский; вступление A.C. Бакаева; прим. В.А. Верхова. М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 2000. — 454с.

36. Бланк, И.А. Управление финансовыми рисками. К.: Ника-Центр, 2005. — 600 с.

37. Бодрова, Т.В. Налоговый учет и формирование учетной политики для целей налогообложения / Т.В. Бодрова, Ю.В. Силантьев. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006. — 260 с.

38. Большой экономический словарь: 24800 терминов / Под ред. А.Н. Азрилияна. 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Институт новой экономики, 2002. - 1280 с.

39. Бондарчук, Н.В. Финансовый анализ для целей налогового консультирования / Н.В. Бондарчук, З.М. Карпасова. — М.: Вершина, 2006. 192 с.

40. Бочаров, В.В. Комплексный финансовый анализ / В.В. Бочаров. — СПб.: Питер, 2005.-432 с.

41. Брызгалин, A.B. Налоговый учет и налоговая политика предприятия. / A.B. Брызгалин, В.Р. Берник, А.Н. Головкин, Е.В. Демешева. Изд. 2-е, перераб. и доп. -М.: «Аналитика-Пресс», 1997. - 120 с.

42. Брызгалин, В.В. Учетная политика организаций на 2006 год. / В.В. Брызгалин, O.A. Новикова. -М.: Вершина, 2005. 160 с.

43. Бурцев, В.В. Система внутреннего финансового контроля коммерческой организации. // Аудит и финансовый анализ. 2004. - №1. - С.83-169.

44. Бухгалтерский и налоговый учет для практиков / Под ред. Г.Ю. Касьяновой. М.: ИД «Аргумент», 2006. - 664 с.

45. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов / Под ред. проф. Ю.А. Бабаева. — М.: Вузовский учебник, 2005. — 525 с.

46. Бычкова, С.М. Планирование в аудите / С.М. Бычкова, A.B. Газарян. — М.: Финансы и статистика, 2001.- 263 с.

47. Васильев, В.Н. Учетная политика организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения. // Консультант бухгалтера. — 2005. №11. -С.116-119.

48. Васина, E.H. Автоматизированные информационные системы бухгалтерского учета. Учебное пособие / E.H. Васина, Т.Л. Партыка, И.И. Попов. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2006. - 432 с.

49. Бахрушина, М.А. Учет на предприятиях малого бизнеса: Учеб. пособие / М.А. Бахрушина, Л.В. Пашкова. Под ред. д.э.н. М.А. Бахрушиной. М.: Вузовский учебник, 2006. - 368 с.

50. Волошина, А.Н. Налоговый учет. // Налоговый вестник. — 2003. №7. -С.77-90.

51. Воропаев, Ю.Н. Система внутреннего контроля организации. // бухгалтерский учет. 2003. - №9. - С.56-60.

52. Вылкова, Е.С. Налоговое планирование / Е.С. Вылкова, М.В. Романовский. СПб: Питер, 2004. - 634 с.

53. Галдина, A.A. Организация системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственными операциями / A.A. Галдина, Л.А. Дубовенко. // Финансовые и бухгалтерские консультации. — 2004. №12. — С.33-43.

54. Галимзянов, Р.Ф. Контроль за налогами на предприятии. Изд. 2-е, перераб. и доп. - М.: Издательство «Эксперт», 1999. - 415 с.

55. Гетьман, В.Г. О новой редакции проекта Закона «О бухгалтерском учете». // Бухгалтерский учет. 2006. - №8. - С.45-48.

56. Головач, A.M. Внутренний контроль и внутренний аудит в организации: разграничение компетенции. // Аудиторские ведомости. — 2007. №1. — С.33-39.

57. Гранатуров, В.М. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения: : учебное пособие / В. М. Гранатуров . 2-е изд., перераб. и доп . - М. : ДИС , 2002. - 154 с.

58. Гретченко, А.И. Совершенствование системы налогообложения предприятий и организаций малого и среднего бизнеса в России / А.И. Гретченко, C.B. Манахов. // Аудит и финансовый анализ. 2008. - №1. -С.19-26.

59. Григалашвили, Л.П. Об особенностях бухгалтерского учета и налогообложения малых предприятий. // Финансы. 2004. - №4. - С.75-76.

60. Гримальский, В.Л. Становление и этапы развития налогового учета в финансовом законодательстве в 1992-1997 гг. // Бухгалтерский учет в торговле. 1997. - №3. - С.82-91.

61. Давыдова, Л.В. Малое предпринимательство в реформируемой экономике: роль и значение / Л.В. Давыдова, Л.А. Будовская. // Финансы и кредит. — 2007. С.48-53.

62. Данилевский, Ю.А., Аудит: Учебное пособие. / Ю.А. Данилевский, С.М. Шапигузов, H.A. Ремизов, Е.В. Старовойтова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. 542 с.

63. Дворецкая, В.В. Анализ показателей эффективности предприятий малого и среднего бизнеса. // Официальные материалы для бухгалтера. Комментарии и консультации. — 2003. №15. — С.50-53.

64. Денежные средства и расчеты: учет, анализ, аудит. Учебное пособие для вузов / Под общ. ред. проф. В.А. Пипко. Ростов н/Д: «Феникс», 2002. — 416 с.

65. Джамурзаев, Ю.Д. Об эффективности мероприятий по сближению бухгалтерского и налогового учета / Ю.Д. Джамурзаев, Г.Н. Хубаев, О.В. Родина. // Налоговый вестник. — 2006. №5. — С.91-100.

66. Дивинский, Б.Д. Внутренний контроль в организации. // Налоговый вестник.-2004. -№11.-С. 119-122.

67. Дубова, Д. Повышение эффективности управления предприятием: внутренний контроль и контрольные процедуры. // Проблемы теории и практики управления. — 2007. №4. - С.60-68.

68. Еваленко, М. Потенциал малого предпринимательства и экономика российских регионов. // Российский экономический журнал. — 2003. -№9/10. С.30-51.

69. Ендовицкий, Д.А. Бухгалтерский и налоговый учет на малом предприятии: научное издание / Д.А. Ендовицкий, P.P. Рахматулина; под ред. Д.А. Ендовицкого. М.: КНОРУС, 2006. - 264 с.

70. Епифанов, О.В. Бухгалтерский и налоговый учет на производстве / О.В. Епифанов, Л.Ф. Терентьева, О.В. Васенко, М.И. Захарова. М.: Издательство «Альфа-Пресс», 2006. — 256 с.

71. Жарылгасова, Б.Т. Международные стандарты аудита: учебное пособие / Б. Т. Жарылгасова, А. Е. Суглобов. Изд. 3-е, стер. - М.: КноРус, 2007. - 400с.

72. Забродин, И.П. Отражение прямых и косвенных расходов в бухгалтерском и налоговом учете. // Аудитор. — 2005. №7. — С.22-27.

73. Зайцева, Т.И. Взаимосвязь показателей в финансовом и управленческом учете. // Бухгалтерский учет. — 2007. №19. - С.49-51.

74. Захарьин, В.Р. Вопросы организации документооборота для целей налогового учета. // Новое в бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации. 2007. - №12. - С.7-14.

75. Захарьин, В.Р. Учетная политика организации (с учетом требований главы 25 Налогового кодекса РФ) / В.Р. Захарьин. — М.: Журнал «Налоговый вестник», 2002. — 155 с.

76. Захарьин, В.Р. Налоговый учет / В.Р. Захарьин. М.: ГроссМедиа, 2006. — 368 с.

77. Захарьин, В.Р. Общие требования по организации бухгалтерского учета на малом предприятии. // Консультант бухгалтера. — 2003. №1. — С.47-54.

78. Захарьин, В.Р. Учет объектов основных средств и объектов нематериальных активов в малых предприятиях и налогообложениеопераций, связанных с движением таких объектов». // Консультант бухгалтера. 2003. - №2. - С. 3-8.

79. Зырянова, Т.В. Трансформация методов финансово-хозяйственного контроля в условиях реформирования экономики / Т.В. Зырянова, О.Е. Терехова. // Финансы и кредит. — 2007. №2. - С.45-60.

80. Ивашкевич, В.Б. Бухгалтерское дело: Учеб. пособие. / В.Б. Ивашкевич, Л.И. Куликова. М.: Экономистъ, 2005. - 523 с.

81. Калиничева, Р.В. Организация, технология и экономическая эффективность деятельности внутреннего аудита: учебное пособие / Р.В. Калиничева, А.В. Шохнех. Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2005.

82. Калиничева, Р.В. Экономический контроль в организациях потребительской кооперации: монография. — Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2007.

83. Камышанов, П.И. Бухгалтерский финансовый учет: учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Омега-Л, 2006. - 589 с.

84. Касьянова, Г.Ю. Раздельный учет: бухгалтерский и налоговый. / Касьянова Г.Ю., Пархачева М.А. М.: Издательско-консультационная компания «Статус-Кво-97», 2000. - 480 с.

85. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2005. — 724 с.

86. Кирина, Л.С. Методические аспекты определения влияния налоговых рисков на эффективность деятельности налогового консультанта. // Финансы и бизнес. 2006. - №4. - С. 85-90.

87. Кирова, Е.А. Методология определения налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты. // Финансы. — 1998. №9. — С.30-32.

88. Кислов, Д.В. Малые предприятия: регистрация, учет, налоги: справочник для бухгалтера / Д.В. Кислов. М.: ГроссМедиа, 2005. - 285 с.

89. Климова, M.А. Налоговый учет. Практическое руководство. М.: «Налоговый вестник», 2003. — 224 с.

90. Климова, М.А. Учетная политика организации для целей бухгалтерского и налогового учета. М.: «Налоговый вестник», 2005. - 304 с.

91. Ковалев, В.В. Финансовая отчетность и ее анализ (основы балансоведения): Учеб. пособие /В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. M.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004. — 432 с.

92. Ковалев, В.В. Финансовый учет и анализ: концептуальные основы. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 720 с.

93. Коваль, JI.C. Налоговый учет в организации: Учеб.-метод, пособие для бухгалтеров / JI.C. Коваль. М.: Гелиос АРВ, 2003. - 223 с.

94. Козлова, Е.П. Бухгалтерский учет в малом предпринимательстве / Е.П. Козлова, Т.Н. Бабченко, E.H. Галанина. М.: Финансы и статистика, 1997. -208 с.

95. Кожинов, В.Я. Бухгалтерский и налоговый учет: управление прибылью / В .Я. Кожинов. М.: Экзамен, 2005. - 414 с.

96. Кожинов, В.Я. Бухгалтерский учет. Оценка прибыльности хозяйственных операций. — М.: Экзамен, 2001. — 800 с.

97. Кожинов, В.Я. Налоговый учет: пособие для бухгалтера / В.Я. Кожинов. — М.: КНОРУС, 2004. 655 с.

98. Кожуров, И.Н. Организация внутреннего контроля в авиакомпаниях: Научное издание / Под общей редакцией к.э.н., проф. каф. «Аудит» Российского университета кооперации В.В. Пугачева. — М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 2007. — 128 с.

99. Контроль и ревизия: учебное пособие / кол. авт.; под ред. проф. М.Ф. Овсийчук. -5-е изд. стер. -М.: КНОРУС, 2007.

100. Костылев, В.А. Бухгалтерский и налоговый учет: проблемы взаимодействия / В.А. Костылев, Ю.Ю. Костылева. // Бухгалтерский учет. -2002.-№13.

101. Кузьмина, М.С. Формирование управленческой учетной политики. // Бухгалтерский учет. 2007. - №4. - С.73-75.

102. Куликова, Л.И. Налоговый учет. — М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 2003.-336 с.

103. Курбангалеева, O.A. Учетная политика организаций, использующих упрощенную систему налогообложения. // Бухгалтерский учет. — 2006. -№22. С.24-30. .

104. Кутер, М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник / М.И. Кутер. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2003. — 640 с.

105. Лапуста, М.Г. Малое предпринимательство: учебник. / М.Г. Лапуста, Ю.Л. Старостин. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2005. — 555 с.

106. Ларионов, А.Д. Бухгалтерский учет и налогообложение финансовых результатов : учебно-практическое пособие / А. Д. Ларионов ; А. И. Нечитайло . М. : Проспект , 2004. - 318 с.

107. Леушев, A.A. Методологические подходы к анализу и управлению налоговыми рисками // Финансы и кредит. — 2007. №17. — С.39-43.

108. Липатова, В.А. Упрощенная форма учета для малых предприятий. // Бухгалтерский учет. 2006. - №15. - С.20-23.

109. Ляховенко, В.И. О налоговом и бухгалтерском законодательстве для малых предприятий. // Финансы. 2006. - №4. - С. 14-18.

110. Мазуренко, A.A. Зарубежный бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие / A.A. Мазуренко; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. Л.И. Ушвицкого. М.: КНОРУС, 2005. - 240 с.

111. Макоев, О.С. Контроль и ревизия: Учебное пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.-254 с.

112. Малашихина, H.H. Риск менеджмент: учебное пособие / Н. Н. Малашихина; О. С. Белокрылова. - Ростов н/Д : Феникс , 2004. - 317 с.

113. Малое предпринимательство в России. 2008: Стат. сб. / Росстат. М., 2008. - 164 с.

114. Малые и средние предприятия. Управление и организация / Под ред. Пихлера И.Х., Ппяйтнера Х.И., Шмидта К.-Х. Пер. с нем. И.С. Алексеевой, Г.И. Токаревой. М.: М.: Международные отношения, 2002. — 280 с.

115. Малый бизнес: организация, экономика, управление: учебное пособие для экономических вузов / под ред. В.Я. Горфинкеля, В.А. Швандара. — 2-е изд., пер. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. - 430 с.

116. Малявкина, Л.И. Налоговый учет доходов и расходов. М.: ООО «Вершина», 2005. — 272 с.

117. Малявкина, Л.И. Основы налогового учета. М.: ООО «Вершина», 2005. — 352 с.

118. Малявкина, Л.И. Раздельный учет. М.: ООО «Вершина», 2004. - 320 с.

119. Малявкина, Л.И. Учет в организациях, применяющих разные режимы налогообложения // Бухгалтерский учет. — 2004. №7. — С.23-31.

120. Маренков, Н.Л. Ревизия и контроль. — 2-е изд. — Ростов н/Д: Феникс, 2005.

121. Медведев, А.Н. Налоговый учет (согласно главе 25 Налогового кодекса Российской Федерации, в редакции от 29.05.2002 №57-ФЗ и от 24.07.2002 №110-ФЗ). М.: Издательство журнала «Налоговый вестник», 2003. -237с.

122. Медведев, А.Н. Налоговые риски требуют предварительной оценки // Бухгалтерский вестник. — 2007. №4. — С.35-36.

123. Медведев, А.Н. Хозяйственные договора и сделки: Бухгалтерский и налоговый учет. М.: ИНФРА-М, 2000. - 504 с.

124. Медведев, М.Ю. Теория бухгалтерского учета: учебник / М.Ю. Медведев. — М.: Издательство «Омега», 2007. — 418 с.

125. Медведев, М.Ю. Учетная политика: бухгалтерская и налоговая. 4-е изд., стереотип. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2005. - 328 с.

126. Мельник, M.B. Ревизия и контроль: Учетное пособие / М.В. Мельник, A.C. Пантелеев, A.JI. Звездин. Под ред. проф. М.В. Мельник. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003. - 520 с.

127. Мизиковский, Е.А. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России. — М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2004. — 304 с.

128. Морозова, Л.Л. ЕНВД и УСН. Раздельный учет доходов и расходов. Анализ типичных ошибок. Практическое руководство / Л.Л. Морозова, Е.Л. Морозова. — СПб.: Издательство ООО «Актив», 2005. 256 с.

129. Морозова, Т.В. Малые предприятия и индивидуальные предприниматели: налогообложение, учет и отчетность. 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЗАО Юстицинформ, 2006. 288 с.

130. Мун, Е.А. Формирование системы налогового планирования на малых предприятиях. // Налоги. 2006. - №24. - С.6-8.

131. Мурзина, Е.А. Реформирование бухгалтерского и налогового учета на малых предприятиях: Монография / Е.А. Мурзина. Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2007. - 152 с.

132. Налоговый учет в 2002 году: Учетная политика в целях налогообложения / Под ред. С.А. Николаевой. Изд. 3-е, перераб. и доп. - М.: «АН-Пресс», 2002.-312 с.

133. Налоговый учет в 2004 году. / Под общ. ред. М.П. Кочкина. М.: ООО «Вершина», 2004. - 400 с.

134. Налоговый учет в организациях: Постановка. Регистры. / О.В. Лапенкова; (и др.). М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003. - 344 с.

135. Невзорова, Т.В. Налогообложение малого предпринимательства в России. // Аудит и финансовый анализ. 2005. - №1. - С. 5-25.

136. Немчанинов, И.С. ЕНВД и «упрощенка»: делим доходы и расходы. // Главбух. 2004. - №6. - С.38-42.

137. Нечитайло, А.И. Бухгалтерский и налоговый учет прибыли / А.И. Нечитайло. СПб: Юридический центр Пресс, 2003. — 324 с.

138. Нечитайло, А.И. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие. СПб: Юридический центр Пресс, 2003. - 285 с.

139. Новиков, В.В. Упрощенная система налогообложения 2006. / В.В. Новиков, О.И. Соснаускене. -М.: ООО «Журнал «Горячая линия бухгалтера», 2006. -112 с.

140. Новодворский, В.Д. О взаимодействии систем бухгалтерского учета и налогообложения / В.Д. Новодворский, Д.Р. Гараев. // Бухгалтерский учет. -2003. -№23.-С. 64-69.

141. Новодворский, В.Д. Бухгалтерский и налоговый учет доходов и расходов / В.Д. Новодворский, P.JI. Сабанин. СПб.: Питер, 2003. - 256 с.

142. Новодворский, В.Д. Бухгалтерский учет на малых предприятиях: учеб. / В.Д. Новодворский, P.JI. Сабанин. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. -296 с.

143. Овсийчук, М.Ф. Бухгалтерский учет и контроль деятельности малого бизнеса: учебное пособие для вузов / М. Ф. Овсийчук; А. В. Шохнех. М.: КноРус, 2009. - 285 с.

144. Овсийчук, В.Я. Управление сельскохозяйственной организацией: внутрихозяйственный контроль. // Проблемы теории и практики управления. 2007. - №5. - С. 72-77.

145. Основы аудита: Учебник. Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2000.

146. Паклар, А.И. Налоговый учет. М.: ЗАО Юстицинформ, 2006. - 432 с.

147. Палий, В.Ф. Классификация счетов бухгалтерского учета. // Бухгалтерский учет. 2005. - №5. - С.51-54.

148. Патров, В.В. Бухгалтерская отчетность организации / В.В. Патров, В.А. Быков. 2-е изд. - М.: МЦФЭР, 2005. - 432 с.

149. Пикфорд, Джеймс. Управление рисками / Д. Пикфорд; пер с англ. О.И. Матвеевой. -М.: ООО «Вершина», 2004. 352 с.

150. Попонова, Т.Д. Внутренний контроль и аудит издержек / Т.Д. Попонова, Л.А. Шмельцер, A.A. Черная. Ростов н/Д: Феникс, 2005.

151. Попонова, ILA. Организация налогового учета и налогового контроля: Учебное пособие / H.A. Попонова, Г.Г. Нестеров, А.В Терзиди. М.: Издательство Эксмо, 2006. — 624 с.

152. Правовые основы бухгалтерского и налогового учета, аудита в Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. Е.М. Ашмарина. М.: Юристъ, 2004. — 255с.

153. Проданова, H.A. Внутренний аудит, контроль и ревизия. — М.: ООО «Налог Инфо», ООО «Статус-Кво 97», 2006. 292 с.

154. Ремизов, H.A. МСА сегодня и завтра. Система внутреннего контроля / H.A. Ремизов, E.JI. Сквирская. // Финансовые и бухгалтерские консультации. — 2005.,- № 7. С.26-33.

155. Российский статистический ежегодник: Стат. сб. / Росстат. — М.:, 2004. — 725 с.

156. Российский статистический ежегодник. 2006: Стат. сб. / Росстат. — М.:, 2006.-806 с.

157. Седова, Е.И. Документы системы нормативного регулирования бухгалтерского и налогового учета. // Консультант бухгалтера. — 2006. -№6. С. 34-39.

158. Селезнева, H.H. Финансовый анализ. Управление финансами: Учебное пособие для вузов / H.H. Селезнева, А.Ф. Ионова. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 639 с.

159. Селезнева, H.H. Налоговый менеджмент: администрирование, планирование, учет: учебное пособие / H.H. Селезнева. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. 224 с.

160. Семенченко, Н.П. Модель совместного ведения бухгалтерского и налогового учета. // Бухгалтерский учет. — 2003. №17. — С.25-29.

161. Семин, Р.Н. Развитие институциональной среды: финансовая поддержка малого бизнеса. // Финансы и кредит. — 2007. — С.59-62.

162. Сергеев, И.В. Налоговое планирование: Учебно-методическое пособие для вузов / Е.Ю. Сергеев, А.Ф. Галкин, О.И. Воронцова. — М.: Финансы и статистика, 2007. — 168 с.

163. Сидорова, Е.Ю. Налоговое планирование: курс лекций: учебное пособие для вузов / Е.Ю. Сидорова. М.: Издательство «Экзамен», 2006. - 221 с.

164. Сирополис, Н.К. Управление малым бизнесом. Руководство для предпринимателей: Пер. с англ. М.: Дело, 1997. — 672 с.

165. Соколов, Я.В. Бухгалтерский учет для руководителей / Я.В. Соколов, M.JI. Пятов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Проспект, 2001. — 320 с.

166. Соколов, Я.В. Влияние учетной политики на финансовый результат / Я.В. Соколов, M.JL Пятов. // Бухгалтерский учет. 2006. - №21. - С.43-48.

167. Соколов, Я.В. Финансовый результат как цель бухгалтерского учета / Я.В. Соколов, M.JL Пятов. // Бухгалтерский учет. 2007. - №21. - С.56-59.

168. Соколов, Я.В. История бухгалтерского учета. Учебник / Я.В. Соколов, В.Я. Соколов. — М.: Финансы и статистика, 2004. — 272 с.

169. Сотникова, JI.B. Внутренний контроль и аудит. Учебник / ВЗФЭИ. — М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000. 230 с.

170. Суглобов, А.Е. Роль пояснительной записки в повышении аналитичности бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций // Консультант бухгалтера-2006. №7. - С. 18-26.

171. Суглобов, А.Е. Связь налоговых расчетов с бухгалтерской отчетностью. // Консультант бухгалтера. — 2006. №9. - С. 125-132.

172. Тихонов, Д.Н. Налоговое планирование и минимизация налоговых рисков / Д. Н. Тихонов; JI. Г. Липник. М.: Альпина Бизнес Букс, 2004. - 250 с.

173. Трошин, A.B. Сравнительный анализ методик определения налоговой нагрузки на предприятия. // Финансы. 2000. - №5. - С.44-47.

174. Трубников, A.A. Система внутреннего налогового контроля в крупной организации. // Аудиторские ведомости. — 2006. №3. — С.31-39.

175. Тумасян, Р.З. Бухгалтерский и налоговый учет расходов организации. — М.: ООО «НИТАР АЛЬЯНС», 2005. 524 с.

176. Учетная политика на 2006 год: Практическое руководство / Под общей ред. В.В. Семенихина. -М.: Изд-во Эксмо, 2006. 288 с.

177. Филиппова, Е.А. Учетная политика на 2007 год / Е.А. Филиппова, Ю.Ю. Волков. // Консультант бухгалтера. 2007. - №1. - С.31-36.

178. Финансовые результаты. Бухгалтерский и налоговый учет: Учеб. пособие / JI.H. Булавина, Н.В. Кулиш, Е.И. Костюкова и др. М.: Финансы и статистика, 2006. — 320 с.

179. Финансовый учет: Учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2004. - 784 с.

180. Фомичева, Л.П. Учетная политика на 2006 год. // Бухгалтерский вестник. -2006.-№1.-С. 57-73.

181. Хабарова, Л.П. Учетная политика 2006 года. М.: «Бухгалтерский бюллетень-ББ», 2006. — 368 с.

182. Ханафеев, Ф.Ф. Налоговые риски в малом бизнесе: методические аспекты / Ф.Ф. Ханафеев, А.Ф. Ханафеев. // Финансы и кредит. 2008. - №35. - С.55-60.

183. Хмельницкий, В.А. Внутрихозяйственный контроль как функция управления и элемент системы контроллинга / В.А. Хмельницкий, Т.А. Гринь. // Экономический анализ. Теория и практика. — 2006. №5. — С.38-42.

184. Хорин, А.Н. Балансовое обобщение данных финансовой отчетности. // Бухгалтерский учет. — 2002. №10.

185. Хорин, А.Н. Принципы формирования бухгалтерской отчетности. // Бухгалтерский учет. — 2006. №23. — С.50-52.

186. Хорин, А.Н. Финансовая отчетность организации: цель составления. // Бухгалтерский учет. — 2001. №7.

187. Хохлов, Н.В. Управление риском. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999.

188. Чайковская, Л.А. Бухгалтерский учет и налогообложение: Учебное пособие / Л.А. Чайковская. М.: Издательство «Экзамен», 2004. - 624 с.

189. Черников, И.С. Бухгалтерский учет и анализ финансово-хозяйственной деятельности на малом предприятии. — М.: Юрайт, 1998. — 256 с.

190. Шапкин, A.C. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин. М. : Дашков и К', 2003. - 543 с.

191. Шевелев, А.Е. Риски в бухгалтерском учете: учебное пособие / А.Е. Шевелев, Е.В. Шевелева. М.: КНОРУС, 2007. - 280 с.

192. Шеремет, А.Д. Аудит / А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. М.: ИНФРА-М, 2000.

193. Широков, Б.М. Малый бизнес. Финансовая среда предпринимательства: Учеб.-метод, пособие. М.: Финансы и статистика, 2006. — 496 с.

194. Шнейдман, JI.3. Законодательное регулирование бухгалтерского и налогового учета и аудиторской деятельности. // Бухгалтерский учет. -2006^ №5. - С.8-11.

195. Шохнех, A.B. Концептуальные основы внутреннего аудита, его организационные модели и регламенты для малого бизнеса // Аудит и финансовый анализ. 2008. - №3. - С.212-220.

196. Шредер, Н.Г. Совмещение бухгалтерского и налогового учетов / Н.Г. шредер, Е.В. Бехтерова. Под ред. Ю.В. Крыловой. — М: ООО «Журнал «Горячая линия бухгалтера», 2006. — 152 с.

197. Энциклопедия общего аудита: законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления: Учебное и практическое пособие. Т. 1, 2. М.: Дело и сервис, 1999.

198. Характеристика основных элементов применения упрощенной системы налогообложения и единого налога на вмененный доход малыми предприятиями

199. Элемент специального режима Упрощенная система налогообложения Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности

200. Обязательность применения Переход на УСН осуществляется добровольно Применяется в обязательном порядке

201. Отчетный и налоговые периоды Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Налоговым периодом по единому налогу признается квартал.