

Автоматизированное ведение бухгалтерского и налогового учета



В. Скорилова, финансовый директор компании «ИнтерКомпьютерСервис», вице-президент Казахстанской ассоциации предпринимателей

Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Республике Казахстан осуществляется уполномоченным органом. В качестве законодательных актов по ведению бухгалтерского учета в малом бизнесе в первую очередь следует рассматривать Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», стандарты финансовой отчетности (как минимум, НСФО № 1), Правила ведения бухгалтерского учета. Объем учета зависит от размера предприятия, режима налогообложения, учетной и налоговой учетной политики предприятия и индивидуального предпринимателя.

Налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета. Эти законодательные акты взаимосвязаны между собой. Так, например, одним из видов нарушения положений Налогового кодекса является «неотражение в учетной документации операций по учету и реализации товаров (работ, услуг)». Под этим следует понимать нарушение правил учета доходов, расходов и объектов налогообложения, отсутствие первичных документов, счетов-фактур, регистров бухгалтерского учета, несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в финансовой отчетности активов и обязательств налогоплательщика.

Статьей 178 Кодекса об административных правонарушениях (далее – КоАП) предусмотрены штрафные санкции за нарушение законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности физическими и должностными лицами. С появлением в Кодексе Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (далее – Налоговый кодекс) требований ведения налогового учета и учетной документации в КоАП с 1 января 2009 года введена статья об административной ответственности за отсутствие у налогоплательщика учетной документации, несоблюдение требований по составлению и хранению учетной документации.

Под отсутствием у налогоплательщика учетной документации понимается отсутствие бухгалтерской документации, налоговых форм, налоговой учетной политики, иных документов, являющихся основанием для определения объектов налогообложения и (или) объектов, связанных с налогообложением, а также для исчисления налогового обязательства.

С 25 января 2011 года введен в действие Закон РК «О государственном контроле и надзоре в Республике Казахстан» от 6 января 2011 года № 377-IV. Законом предусмот-

рены виды и формы государственного контроля и надзора, система оценки рисков, виды и сроки проверок субъектов предпринимательства и т. д. Наиболее часто при проверках субъектов малого предпринимательства выявляются следующие нарушения в области бухгалтерского учета, налогообложения, трудовых отношений и документирования:

- нарушение срока постановки на налоговый учет в налоговом органе;
- непредставление налоговой отчетности, а также документов, необходимых для проведения мониторинга налогоплательщика;
- сокрытие объектов налогообложения;
- нарушение правил учета доходов, расходов и объектов налогообложения;
- занижение сумм налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- невыполнение обязанности по удержанию и (или) перечислению налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- выписка фиктивного счета-фактуры;
- нарушение правил ввоза, транспортировки, производства, маркировки, хранения и реализации подакцизных товаров;
- нарушение порядка применения контрольно-кассовых машин с фискальной памятью;
- нарушение норм трудового законодательства в отношении наемных работников;
- нарушение правил привлечения и использования в РК иностранной рабочей силы;
- невыполнение законных требований контролирующих органов и их должностных лиц;
- нарушение правил документирования и архивного хранения документов;
- нарушение авторских и смежных прав при использовании программных средств.

Понимая всю ответственность за несоблюдение законодательства в области бухгалтерского и налогового учета, многие предприниматели стараются осуществлять учет с помощью информационных систем, которые могут позволить вести параллельно бухгалтерский и налоговый учет без больших финансовых затрат и без заполнения множества бумажных форм вручную. Нормативные правовые акты устанавливают требования, которые следует исполнять при ведении учета, составлении документации на компьютере.

Выбор системы автоматизации бухгалтерского и налогового учета

В настоящее время нет формализованного определения того, что же такое «автоматизация документооборота», и под данным определением понимают внедрение приложения, автоматизирующего канцелярию, бухгалтерский и налоговый учет, кадровые документы, специально разработанное программное обеспечение (ПО) и т. д.

Предприниматель или руководитель предприятия при принятии решения об автоматизации учета и отчетности может столкнуться с проблемой выбора программного обеспечения, которое смогло бы с наибольшим успехом решать поставленные задачи и оправдало средства, направленные на приобретение и внедрение программы.

Можно отметить следующие критерии выбора систем автоматизации бухгалтерского и налогового учета для малого и среднего бизнеса:

- оценка функциональных способностей программного обеспечения в целях удовлетворения потребности пользователя;
- соответствие функций требованиям законодательства РК в момент приобретения ПО и наличие возможности обновления версий при изменении законодательства, отчетных форм и для улучшения технических характеристик;
- зависимость скорости работы с документами от количества документов в базе данных;
- наличие системы поиска документов и сортировки, группировки данных;
- наличие функции архивации данных с целью создания резервных копий данных; создание архивных данных и сохранение их на внешних носителях, которые позволяют во много раз уменьшить вероятность потери информации и увеличивают возможность ее долговременного хранения;
- устойчивость хранилища к сбоям базы данных и возможность восстановления данных;
- требования к операционной системе; зависимость от сторонних продуктов;
- требования к аппаратной части, которая должна обеспечивать необходимую максимальную производительность (мощность процессора, наличие свободного места на диске и свободной оперативной памяти, разрешение монитора);
- стоимость программного обеспечения: программа может являться готовым к эксплуатации программным продуктом, или инструментальным решением, что потянет за собой затраты на настройки со стороны специалистов для подготовки готового решения;
- удобство сопровождения: заключается в наличии подробной инструкции пользователя электронной справочной системы, а также возможности бесплатной дистанционной поддержки от разработчика;
- удобство использования: наличие дружелюбного интуитивно понятного интерфейса, не требующего специальных знаний в области информационных технологий.

Как показывает опыт, в подавляющем большинстве случаев использование компьютерных технологий многократно упрощает ведение дел, обеспечивает качественное

составление и надежное хранение электронных документов, исключает многократное обращение к одним и тем же первичным документам в процессе их обработки, облегчает доступ к каждому документу, не требует поиска и приобретения разнообразных бланков. Правильно подобранное программное обеспечение помогает пользователю, не имеющему специального экономического, бухгалтерского образования, наладить бухгалтерский и налоговый учет в соответствии с предъявляемыми требованиями, предоставляет широкий спектр полезных для менеджмента аналитических и итоговых показателей финансовой деятельности.

Порядок упрощенного ведения учета на примере использования ПО «АЛТЫН – Малый бизнес»

Данная отечественная разработка предназначена для ведения бухгалтерского и налогового учета индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами – субъектами малого предпринимательства. С помощью программного обеспечения «АЛТЫН – Малый бизнес» предприниматель ведет бухгалтерский учет операций и событий, связанных с наличием и движением активов, обязательств, капитала, доходов и расходов в соответствии с законом о бухгалтерском учете, правилами ведения бухгалтерского учета, утвержденными постановлением Правительства Республики Казахстан от 14 октября 2011 года № 1172, и НСФО № 1. Одновременно с бухгалтерским учетом ведется налоговый учет с формированием налоговых регистров и налоговых отчетов.

Основное действие пользователя программы заключается в регистрации хозяйственных операций в электронном журнале хозяйственных операций (далее – ЖХО), который является базой данных, своеобразным накопителем информации для формирования первичных документов, бухгалтерских и налоговых регистров и отчетов. В процессе регистрации операций в ЖХО на экране монитора появляются шаблоны документов для выбора данных из справочников и ввода информации для получения документов (рис. 1).

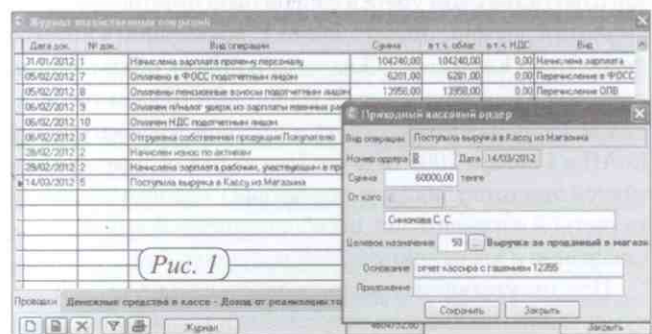
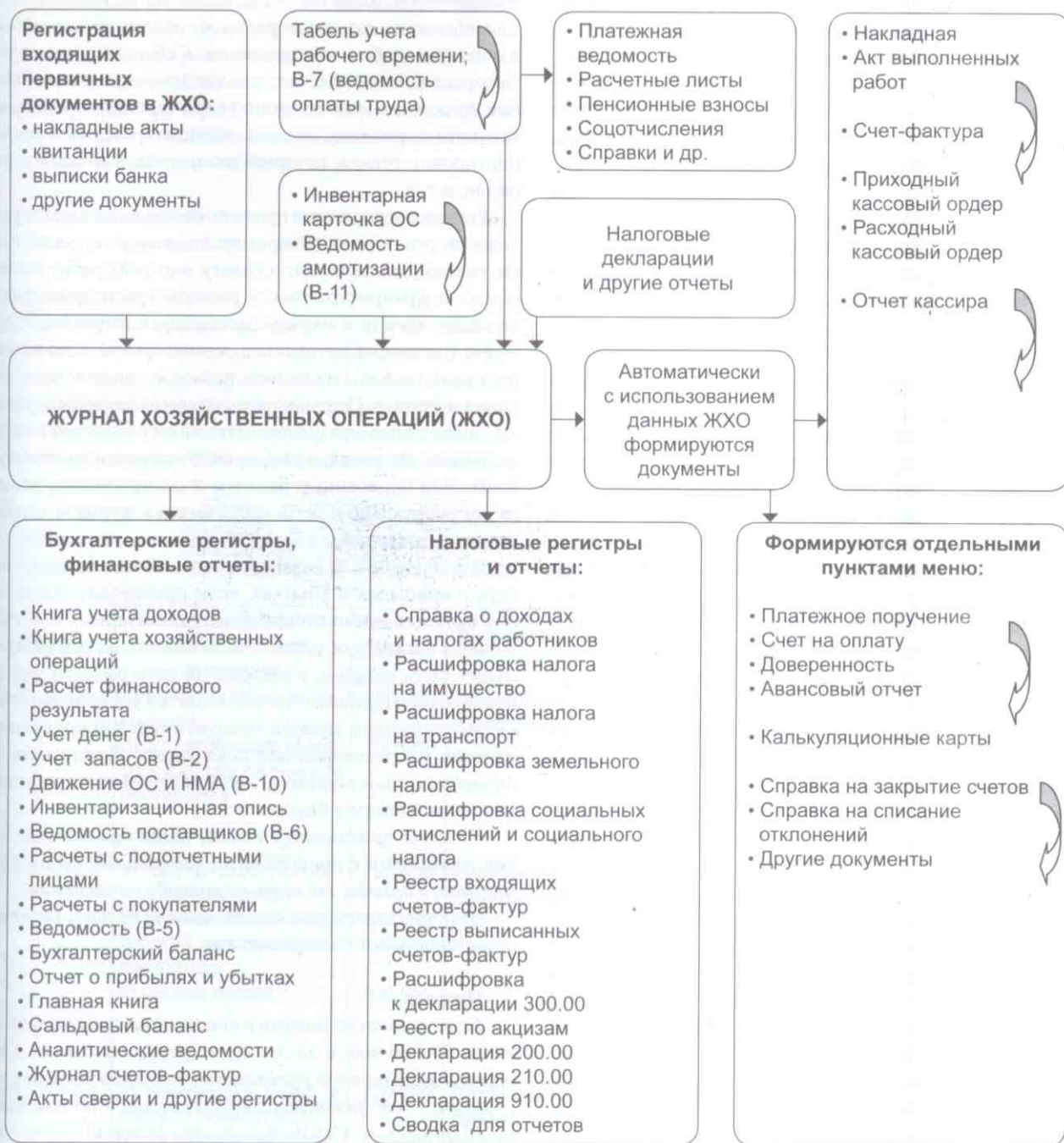


Рис. 1

На рисунке 1 показан фрагмент ЖХО и порядок заполнения шаблона для операции «Поступила выручка в кассу из магазина». Когда шаблон заполнен и сохранен, появляется запись в ЖХО. После нажатия кнопки «Печать» появляется заполненный приходный кассовый ордер. Данные документов попадают в соответствующие регистры и отчеты.

Схема автоматизированного документооборота



Учет доходов, полученных в результате предпринимательской деятельности

Каждый предприниматель стремится получить максимальную отдачу от бизнеса в виде прибыли. Прибыль является финансовым результатом деятельности компании, определяется как разница между доходом и расходом и после исполнения налогового обязательства остается в распоряжении предпринимателя. За счет прибыли развивается предприятие, расширяется его деятельность, приобретаются новые технологии, машины и оборудование. Часть прибыли изымается предпринимателем на собственные нужды, на обеспечение своей семьи. Часть прибыли предприниматель может направлять на предоставление социальных благ работникам, на спонсорство.

Часть прибыли может быть положена на депозитный счет для получения финансового дохода.

Согласно НСФО № 1, «доходы – увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного со взносами лиц, участвующих в капитале».

Доход признается по принципу начисления и не зависит от факта получения денег. То есть в бухгалтерском и налоговом учете доход отражается той датой, когда передан товар покупателю, работа выполнена, услуги оказаны и покупатель (заказчик) принял товар или работу по документу.

Реализация услуг и товаров предприятиям и другим индивидуальным предпринимателям сопровождается такими

первичными документами, как накладная на отгрузку, акт выполненных работ или оказанных услуг, которые выписываются и регистрируются с помощью программы. Плательщики НДС в этот же момент выписывают счет-фактуру.

В зависимости от способа расчета предварительно покупателю (заказчику) может быть выписан счет на оплату (если оплата производится через банковский счет) или фискальный чек (квитанция) (если производится оплата наличными). Если у предпринимателя не предусмотрена контрольно-кассовая машина, плательщику выдается квитанция приходного кассового ордера. Приходный кассовый ордер выписывается при регистрации в журнале хозяйственной операции «Приняты наличные деньги от покупателя», в это же время программно регистрируется полученный доход.

Процедура реализации товаров может отражаться одновременно несколькими записями в ЖХО и в бухгалтерских регистрах:

- во-первых, признается доход от реализации товара и услуг – отражается сумма дохода в книге учета доходов для индивидуальных предпринимателей;
- во-вторых, определяется сумма НДС и акцизов (если предприниматель является плательщиком НДС или реализует подакцизный товар), выписывается счет-фактура, который регистрируется в журнале регистрации счетов-фактур, данные попадают в налоговые регистры;
- в-третьих, списывается себестоимость товара – отражаются расходы (списание товара по номенклатуре) в ведомости учета запасов В-2;
- в-четвертых, при поступлении оплаты приходуются денежные средства в кассу или на банковский счет в ведомости учета денежных средств В-1;
- в-пятых, если оплата покупателем произведена ранее, то следует в момент реализации и признания дохода отразить погашение кредиторской задолженности (аванса);
- в-шестых, если товар передается с последующей оплатой, то в момент передачи товара фиксируется возникшая дебиторская задолженность, которая будет погашена покупателем в момент оплаты, в ведомости учета расчетов с поставщиками В-5.

К учету дохода в налоговых целях всегда предъявляются повышенные требования. Соккрытие доходов и, как следствие, занижение суммы налогов строго наказывается. Доход, зарегистрированный в ЖХО, формирует налогооблагаемую базу для индивидуального подоходного налога с доходов, полученных предпринимателем, и для налога на добавленную стоимость. При использовании общеустановленного порядка налогообложения сумма совокупного годового дохода, рассчитанного с применением корректировок, уменьшается на сумму вычетов, и с разницы исчисляется ИПН. При использовании режима налогообложения на основе упрощенной декларации от суммы проданного товара зависит индивидуальный (корпоративный) подоходный налог и социальный налог.

Учет расходов

Понесенные в результате предпринимательской деятельности расходы рекомендуется систематизировать, выделяя основные группы:

- себестоимость реализованной продукции и оказанных услуг;

- расходы периода;
- прочие расходы.

Себестоимость – это расходы, напрямую связанные с основным видом деятельности. Себестоимость включает расход основных материалов (сырья) на изготовление продукции или оказание услуг, зарплату производственного персонала, расходы на приобретение и транспортировку товара, который реализован в отчетном периоде, и т. д..

Расходами периода и прочими расходами считают расходы по реализации (например, за аренду торговой точки, рекламу, на заработную плату торговых работников), общие и административные расходы (расходы на услуги связи, аренду и охрану офиса, заработную плату административных работников, канцелярские и почтовые расходы), расходы на налоги, расходы в виде вознаграждения и прочие. Отдельно учитываются расходы и убытки, понесенные в результате стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций, краж, прочие непредвиденные расходы. Все понесенные расходы должны подтверждаться документально и регистрироваться в журнале хозяйственных операций.

В § 70 НСФО № 1 сказано: расходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если происходит уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которое может быть надежно измерено. То есть расходы уменьшают размер прибыли, что объясняется уменьшением денег, сокращением запасов товаров и готовой продукции, износом оборудования или появлением обязательств по оплате услуг поставщиков, по заработной плате работникам, по платежам в бюджет и т. д.

Расходы признаются тогда, когда признается доход, связанный с понесенными затратами на получение этого дохода, то есть по методу начисления.

Дата признания расхода не зависит от даты расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Пример

Если предприниматель в январе заплатил арендодателю 80 000 тенге за аренду торговой площади с января по апрель, то в расходы на основании документов (договор, счет-фактура) следует ежемесячно включать по 20 000 тенге. Сумма переплаты (аванса) будет числиться как задолженность арендодателя (дебиторская), которая из месяца в месяц будет уменьшаться и в конце апреля будет погашена. Если договор на аренду будет прекращен в марте, то арендодатель вынужден будет вернуть арендатору сумму переплаты, образовавшуюся на момент расторжения договора. Все операции по оплате и полученным услугам будут отражены в программе, на счете арендодателя, в его электронной карточке.

На практике применяется оплата аванса за электроэнергию, потребляемую в будущем месяце. В момент оплаты мы не знаем точно, сколько электроэнергии используем. Поэтому на расходы сможем поставить сумму по истечении месяца – по расчету за фактически потребленное количество электроэнергии.

Пример

Если авансом мы оплатили 4 000 тенге, а фактически по расчету за месяц электроэнергия израсходована на сумму 7 000, то в расходы месяца следует включить 7 000 тенге, несмотря на то, что 3 000 тенге мы недоплатили. В этом случае 3 000 тенге в программе будет числиться в виде долга поставщику (кредиторская задолженность) за поставку электроэнергии.

Расходы по заработной плате признаются в том месяце, в котором была выполнена работа.

Пример

За работу, выполненную в марте, начислена заработная плата. Заработная плата выплачивается 6 апреля. Расход по статье «Оплата труда» будет отражен последним днем марта, одновременно в учете образуется обязательство по оплате труда, которое будет погашено тогда, когда будет выплачена заработная плата, то есть 6 апреля.

Расходы на налоги признаются в конце отчетного периода, когда составлена декларация и точно исчислена

сумма налога. Определив подоходный и социальный налоги по упрощенной декларации, периодичность у которой квартал, мы отражаем суммы расходов на налоги в конце отчетного квартала независимо от срока перечисления денег в бюджет.

При реализации товаров и готовой продукции в расходы включается себестоимость реализованного товара или себестоимость произведенной и реализованной продукции. При этом датой отражения в учете как доходов, так и расходов считают дату отгрузки товара независимо от того, произвел предприниматель оплату за услугу, за приобретенный для реализации товар или не произвел.

Пример

Мы получили 25 марта от поставщика хозяйственные товары на сумму 100 000 тенге по накладной. 27 марта товар реализовали и получили наличные деньги от покупателя 29 марта в сумме 120 000 тенге. 3 апреля оплатили поставщику с банковского счета 70 000 тенге. В журнале хозяйственных операций регистрируются четыре операции путем выбора нужной операции из справочника «Виды хозяйственных операций»:

Дата	Содержание хозяйственной операции	Сумма	Вид хозяйственной операции	Результат автоматизированной обработки, документы сформированы, данные переданы
25.03.2012 г.	а) товар, получен по накладной б) возникновение кредиторской задолженности поставщику	100 000 100 000	Приобретен товар у поставщика	1. Товар оприходован (ведомость В-2) 2. Задолженность покупателю (ведомость В-5) 3. Картотека аналитического учета 4. Ведомости аналитического учета 5. Главная книга, сальдовый баланс и другие бухгалтерские и налоговые регистры
27.03.2012 г.	а) получен доход за реализованный товар б) возникновение дебиторской задолженности покупателя в) расход товара	120 000 120 000 100 000	Реализован товар покупателю с НДС	1. Доход в книгу учета доходов без НДС 2. НДС в журнал регистрации счетов-фактур 3. Расчеты с покупателем (В-5) 4. Списание товара (ведомость В-2) 5. Картотека аналитического учета 6. Ведомости аналитического учета, главная книга, сальдовый баланс и др. регистры 7. Сформированы: накладная, счет-фактура, счет на оплату
29.03.2012 г.	а) получение денег в кассу от покупателя б) погашение дебиторской задолженности покупателя	120 000 120 000	Получены в кассу деньги от покупателя	1. Денежные средства (ведомость В-1) 2. Расчеты с покупателем (ведомость В-5) 3. Картотека аналитического учета 4. Ведомости аналитического учета, главная книга, сальдовый баланс и др. регистры 5. Сформированы приходный кассовый ордер, книга кассира
03.04.2012 г.	а) учитываем выбытие денег с банковского счета б) учитываем частичное погашение кредиторской задолженности поставщику	70 000 70 000	Оплачено поставщику с банковского счета	1. Сформировано платежное поручение, отметка об оплате 2. Выбытие денег (ведомость В-2) 3. Учет оплаты поставщику, определение сальдо (30 000 тенге) (ведомость В-6) 4. Картотека аналитического учета 5. Ведомости аналитического учета, главная книга, сальдовый баланс и др. регистры

В итоге при использовании четырех пунктов из справочника «Виды хозяйственных операций» пользователь автоматизирует более двадцати действий с организацией необходимого документооборота.

Результат автоматизированной обработки зависит от той настройки, которую содержит хозяйственная операция. В настройке хозяйственной операции содержатся параметры и бухгалтерские проводки, с помощью ко-