

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей бакалаврской работы – «Учетная политика и ее роль в формировании финансовых результатов в организации (на примере АО «ААА»).

Объектом исследования в данной работе является АО «ААА».

Предмет – деятельность страховых брокеров осуществляемая в интересах страхователей, страховщиков.

Слайд 2

Цель работы - выявление влияния Учетной политики и ее роль в формировании финансовых результатов организации.

Задачи данной работы Вы можете увидеть на данном слайде.

Слайд 3

Учетная политика составляется всеми организация независимо от организационно-правовых форм, с учетом отраслевой принадлежности, структуры и других особенностей деятельности согласно п.2 ПБУ/2008 «Учетная политика организации», утвержденная Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н. Главное назначение учетной политики – документальное подтверждение способов ведения бухгалтерского и налогового учета, применяемых организацией.

Под учетной политикой организации понимается принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Задачи учетной политики ПРЕДСТАВЛЕНЫ НА СЛАЙДЕ.

Слайд 4

ТРЕБОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основной набор требований к формированию учетной политики нашел отражение в ПБУ 1/2008 . Исходя из этого пункта, учетная политика организации должна быть, направлена на обеспечение: полного отражения фактов хозяйственной деятельности организации.

1. Требования полноты.
2. Требования своевременности.
3. Требования осмотрительности.
4. Требование приоритета содержания над формой.
5. Требование непротиворечивости.
6. Требование рациональности и полезного эффекта вызванного действием бухгалтерского учета.

Следует отметить, что организация проводит формирование учетной политики для достижения целей, которые связаны с обеспечением методологического, организационного и технического единства всего учетного процесса.

Слайд 5

Основной деятельностью организации является деятельность в сфере страхования, Общество является участником страховых отношений – страховым брокером относится к виду экономической деятельности согласно присвоенным кодам статистики ОКВЭД 67.20.9. как «Прочая вспомогательная деятельность в сфере страхования, кроме обязательного социального страхования».

Списочная численность работников организации составила в 2015 г. 46 человек.

Структура управления представлена на слайде номер 5 и на рисунке номер 1 раздаточного материала.

Слайд 6

Форма ведения бухгалтерского учета – автоматизированная с применением специализированной бухгалтерской программы для регистрации и обработки первичных документов: «1С:Бухгалтерия 8 версия 3.0 и 1С: «Зарплата и Управление персоналом» версия 2.5. Использование автоматизированного учета хозяйственных операций дает возможность значительно уменьшить количество учетных действий, основанных на ручной обработке. Сведения, находящиеся в первичных документах, подлежат оперативной регистрации и накоплению в регистрах учета.

Расходы организации АО «ААА «ААА» распределяются по следующим статьям затрат:

- | | |
|--|----------------------------|
| – плата; | – и сборы; |
| – взносы в фонд и социального страхования; | – реклама; |
| – затраты; | – расходы; |
| – амортизация; | – услуги; |
| – имущества; | – и страхование имущества; |
| – расходы; | – и кадров; |
| | – расходы. |

Бухгалтерская организации включает:

Бухгалтерский (форма по ОКУД 0710001).

Отчет результатах (форма по ОКУД 0710002).

Отчет об капитала (форма по ОКУД 0710003).

Отчет о денежных – (форма по ОКУД 071000).

Слайд 7

Амортизация объектов основных средств производится одним из следующих способов начисления амортизационных начислений: линейный; способ уменьшаемого остатка; способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ); способ ускоренной амортизации.

Рассмотрим на примере порядок начисления амортизации по объектам основных средств на примере компьютера. В соответствии с Общероссийским

классификатором основных фондов, компьютер относится к группе «Техника электронно-вычислительная» и имеет код 14 3020000. Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, относит компьютер к третьей амортизационной группе. Срок полезного использования для объектов основных средств, относящихся к третьей группе, составляет от трех лет одного месяца до пяти лет включительно. В организации для приобретенного компьютера установлен срок полезного использования 4 года, или 48 месяцев.

Годовая норма амортизационных отчислений по приобретенному компьютеру:

$$100 \% : 4 \text{ года} = 25 \%$$

Ежемесячная норма составляет 2.08 %:

$$25 \% : 12 \text{ мес.} = 2.08 \%$$

При этом годовая сумма амортизационных отчислений составит 9000 руб., а ежемесячная сумма амортизационных начислений, начиная с января 2015 года, составила 750 руб.:

$$9000 \text{ руб.} \cdot 12 \text{ мес.}, \text{ или } 36000 \text{ руб.} \cdot 2.08 \% = 750 \text{ руб.}$$

Слайд 8

В 2015 отчетном году общий объем реализации (выручка за оказанные услуги страхового брокера) без учета НДС составил 233 097 тыс. руб. Валовая прибыль от продаж составила 233 097 тыс. руб. Прибыль от продаж составила 23 322 тыс. руб. Балансовая прибыль до налогообложения составила 27 646 тыс. руб.

Выручка распределилась следующим образом:

Услуги страховщикам – 89%,

Услуги страхователям – 11%.

Расходы по статье «Управленческие расходы» за 2014 год составляли 54,03% от общего объема выручки, за 2015 год показатель изменился в сторону увеличения до 89,99%. Прибыль от продаж за 2015 год составила 10,00 %, в 2014 году 45,97%.

Расшифровка управленческих расходов организации **представлена в таблице 1 раздаточного материала.**

Слайд 9

Варианты учета расходов в бухгалтерском и налоговом учете **ПРЕДСТАВЛЕНЫ В ТАБЛИЦЕ НА СЛАЙДЕ номер 9 и в таблице 2 раздаточного материала.**

Слайд 10

Из исследуемых методов применяемых АО «ААА» в своей деятельности, которые могут влиять на финансовые результаты, на налогообложение и на способы формирования бухгалтерского и налогового учета АО «ААА» можно рекомендовать следующий метод.

Для целей налогообложения возможность создания и использования резервов по отпускам предусмотрена Налоговым кодексом (п. 1 ст. 324.1 НК РФ, Письма Минфина от 25.10.2016 № 03-03-06/2/62147, от 16.12.2015 № 03-03-06/2/73666). В учетной политике не предусмотрено создание резерва по отпускам в налоговом учете, что не позволяет равномерно списывать затраты в себестоимость, что нарушает принцип равномерности.

Для целей бухгалтерского учета создается оценочное обязательство на оплату отпусков за счет источников, включаемых в себестоимость, в связи с этим возникают расхождения в учетах.

В учетной политике не предусмотрено создание резерва по выплате вознаграждений по итогам работы за год, за счет равномерного отнесения затрат на себестоимость в более ранние периоды. Что влияет на равномерное включение предстоящих расходов в разные периоды, и оказывает влияние на налог на прибыль, и соответственно уменьшая его в более ранний период.

Резерв поможет организации произвести уменьшение налогооблагаемой прибыли и создаст возможность для перенесения определенной части налоговых платежей на более поздние сроки.

Слайд 11

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.