СЕВЕРНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ МЕДИЦИНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

ИНСТИТУТ МЕНЕДЖМЕНТА

КАФЕДРА МЕНЕДЖМЕНТА И МАРКЕТИНГА

**Контрольная работа**

по дисциплине

**УЧЕТ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**на тему:**

**«**Бланки строгой отчетности**»**

|  |  |
| --- | --- |
| Исполнитель (ФИО) | Максимова М.В. |
| специальность | Финансы и кредит |
| Курс | 4 курс |
| шифр | ФЗСС 070729 |
| Руководитель (ФИО) | Лозовицкий Д.В. |
|  |  |

Архангельск

2011

 Содержание

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………….…….2

1. Бланки строгой отчетности……………………………………………...….4

1.1. Какую форму БСО использовать, если для определенного вида деятельности нет утвержденной формы?..........................................................6

## 1.2. Какие реквизиты должны содержать бланки строгой отчетности? И можно ли купить БСО?......................................................................................7

## 1.3. В каких типографиях можно печатать БСО?.............................................9

## 1.4. Виды деятельности для которых есть утвержденные формы бланков строгой отчетности………………………………………………………..…..12

## 1.5. Варианты исполнения бланков………………………………………….12

ЗАКЛЮЧЕНИЕ………………………………………………………...……..14

Список используемой литературы……………………………………….…..18

**ВВЕДЕНИЕ**

 Бланк строгой отчетности – документ, который в определенных случаях позволяет отказаться от применения контрольно-кассовой техники.

Бланки строгой отчетности в течение многих лет очень активно применяются в сфере бытового обслуживания населения и ремесленничества, одновременно обеспечивая эффективное функционирование этого необходимого обществу вида предпринимательской деятельности, минимизировав затраты субъектов при полном соблюдении требований налогового законодательства.

 Бланки строгой отчетности часто более удобны в применении, чем контрольно-кассовая техника, ведь в случае их применения организации не приходится приобретать кассовые аппараты, регистрировать их в налоговых органах, тратить средства на техническое обслуживание. Несмотря на явное удобство в применении, использование бланков строгой отчетности – не такое простое занятие, как может показаться на первый взгляд.

 К бланкам строгой отчетности, приравниваемым к кассовым чекам, относятся квитанции, билеты, проездные документы, талоны, путевки, абонементы и другие документы.

 Для расчетов наличными денежными средствами бланки строгой отчетности применяются организациями и индивидуальными предпринимателями, оказывающими населению услуги тех видов, в отношении которых такие бланки утверждены.

Постановлением Правительства РФ от 06.05.2008г. № 359 «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники», утверждены основные реквизиты бланков строгой отчетности.

Пункт 3 указанного Постановления Правительства РФ предусматривает право предпринимателей самостоятельно утверждать бланки строгой отчетности, что в свою очередь предполагает необходимость их создания с учетом специфики вида деятельности.

1.Бланки строгой отчетности.

 Многие фирмы и предприниматели оказывают услуги населению и принимают наличные деньги. А покупать кассовый аппарат не всегда целесообразно – например, бывает, что услуги физлицам оказываются редко. В этом случае выходом из ситуации может стать использование БСО.

 Новое Положение вступило в действие 21 мая 2008 г. и содержит два основных новшества:

 Первое – это указание на то, что бланк строгой отчетности может быть изготовлен не только типографским способом, но с использованием автоматизированных систем. Прежний порядок не предусматривал возможность изготовления бланков с помощью компьютерной техники. Поэтому Минфин считал, что такие документы должны изготавливаться исключительно типографиями.

К сожалению, новое Положение не содержит определения автоматизированной системы, но зато в нем указано, что при использовании автоматизированных систем должно обеспечиваться выполнение следующих требований:

а) автоматизированная система должна иметь защиту от несанкционированного доступа, идентифицировать, фиксировать и сохранять все операции с бланком документа в течение не менее пяти лет;

б) при заполнении бланка документа и выпуске документа автоматизированной системой сохраняются уникальный номер и серия его бланка.

 Кроме того, по требованию налоговых органов организации и индивидуальные предприниматели обязаны будут представлять информацию из автоматизированных систем о выпущенных документах.

 Таким образом, представляется маловероятным то, что самостоятельное использование стандартных программ, таких как, например, Microsoft Word или Excel, для формирования шаблонов, а затем распечатка бланков строгой отчетности будут отвечать требованиям законодательства.

 Вторым новшеством Положения является изменение порядка утверждения форм бланков строгой отчетности. Раньше утверждать новые формы бланков мог исключительно Минфин России. Теперь это могут быть любые федеральные органы исполнительной власти, которые наделены соответствующими полномочиями по закону. Остается надеяться, что в связи с этим изменением долгожданные новые формы бланков строгой отчетности будут появляться быстрее, чем раньше.

 В связи с выходом нового Положения старые бланки строгой отчетности, утвержденные до вступления в силу Постановления Правительства РФ от 31.03.2005 № 171, действовали до 1 декабря 2008 г. Бланки, утвержденные после вступления в силу названного Постановления, продолжают действовать до момента утверждения новых форм.

 Специалисты Минфина России уже неоднократно – например, в письмах от 22 января 2009 г. № 03-01-15/1-19 и от 5 февраля 2009 г. № 03-01-15/1-48 – поясняли, что применение контрольно-кассовой техники имеет многофункциональное значение и направлено на:

* обеспечение интересов граждан в области торговли и оказания услуг,
* защиту прав потребителя,
* а также охрану установленного порядка торговли и оказания услуг, фискальных интересов государства, финансовой (в том числе налоговой) дисциплины.

 Кроме того, применение контрольно-кассовой техники в предпринимательской деятельности служит ведению учета поступления и выдачи наличных денежных средств при совершении сделок.

Минэкономразвития России также соглашается с аргументацией значимости контрольно-кассовой техники. Так, в письмах от 28 января 2009 г. № Д05-423, а также от 19 декабря 2008 г. № Д05-5836 и № Д05-5835 и других специалисты Департамента государственного регулирования в экономике Минэкономразвития России констатируют, что закон, устанавливающий обязательное использование ККТ, оснащенной фискальной памятью, преследует конституционно значимые цели и направлен на обеспечение интересов граждан в области торговли и оказания услуг, защиту прав потребителей, а также на охрану установленного порядка торговли и оказания услуг, фискальных интересов государства, финансовой (в том числе налоговой) дисциплины.

*1.1. Какую форму БСО использовать, если для определенного вида деятельности нет утвержденной формы?*

 В первую очередь необходимо отметить, какие формы БСО применять нельзя. Это БСО, которые были отменены 359 Постановлением Правительства, а именно: все формы бланков строгой отчетности для бытового обслуживания (БО-1, БО-2, БО-3, БО-4, БО-5, БО-6, БО-7, БО-8, БО-9, БО-10, БО-11(1), БО-11(2)), а также формы 3-Г (для гостиниц) и многие другие. Вместо этих бланков вышеуказанное постановление разрешает разработку форм БСО самостоятельно. Т.е. теперь организация или индивидуальный предприниматель вправе использовать бланки строгой отчетности по своему образцу. Однако постановление накладывает ряд требований к содержанию и способу изготовления БСО.

## 1.2. Какие реквизиты должны содержать бланки строгой отчетности?И можно ли купить БСО?

 Постановление 359 содержит ряд требований, которых организации и индивидуальные предприниматели должны придерживаться при разработке формы БСО. **Обязательные реквизиты:**

а) наименование документа, шестизначный номер и серия;

## - Откуда брать серию и номер для бланка?

 На бланке строгой отчетности в обязательном порядке должен присутствовать шестизначный номер и серия бланка. Для учета бланков строгой отчетности существуют вполне определенные правила. Суть их сводится к тому, что каждый бланк, который вы используете, должен быть уникальным, поэтому на каждый проставляется отдельный номер.

 Предполагается, что при изготовлении БСО серию им присваивает предприниматель самостоятельно при сдаче заказа на изготовление бланков в типографию, а номер конкретного бланка в пределах серии ставит типография. Однако, на практике предприниматель может заказывать бланки в разных типографиях и проследить уникальность номера и серии для каждого случая невозможно. Поэтому нужно самостоятельно следить, чтобы номер бланка не повторялся. Серию (из двух заглавных букв) можно назначить любую и не менять.

 Если заказывать бланки первый раз, то можно начать нумерацию с номера 000001. Серию можно установить, например АА, или в соответствии с инициалами. После того как заказанная партия бланков закончатся, можно повторить тираж в той же или другой типографии и сказать, что нумерация закончилась, предположим, на №001000 и в новой партии нумерацию необходимо начать с №001001. Таким образом можно самостоятельно определять номера и серию проставляемые на бланках строгой отчетности.

б) наименование и организационно-правовая форма - для организации;
фамилия, имя, отчество - для индивидуального предпринимателя;

в) место нахождения постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица - иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности);

г) идентификационный номер налогоплательщика, присвоенный организации (индивидуальному предпринимателю), выдавшей документ;

д) вид услуги;

е) стоимость услуги в денежном выражении;

ж) размер оплаты, осуществляемой наличными денежными средствами и (или) с использованием платежной карты;

з) дата осуществления расчета и составления документа;

и) должность, фамилия, имя и отчество лица, ответственного за совершение операции и правильность ее оформления, его личная подпись, печать организации (индивидуального предпринимателя);

к) иные реквизиты, которые характеризуют специфику оказываемой услуги и которыми вправе дополнить документ организация (индивидуальный предприниматель).

 **Таким образом, уже готовые бланки строгой отчётности не могут отвечать вышеуказанным требованиям Постановления Правительства Российской Федерации от 06.05.2008 N 359 и, следовательно, не могут быть использованы в качестве документа, приравненного к кассовому чеку.**

## 1.3. В каких типографиях можно печатать БСО?

 Согласно Федеральному закону от 08.08.2001 № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности») с 11 февраля 2002 года полиграфическая деятельность, деятельность по изготовлению бланков строгой отчетности (не имеющих защиты от подделки) и деятельность по торговле указанными бланками лицензированию не подлежит. Таким образом**, печатать бланки строгой отчётности (без защиты от подделки) может любая типография, имеющая необходимое оборудование для печати и нумерации БСО.** Банки строгой отчетности, изготовленные типографским способом, должны содержать выходные данные типографии, включающие следующую информацию:

1. наименование типографии, изготовившей бланк
2. ИНН типографии
3. номер заказа
4. год исполнения заказа
5. тираж бланка

 Более того, согласно Постановлению Правительства Российской Федерации от 06.05.2008 N 359, печатать БСО можно и самостоятельно при использовании специальных автоматизированных, которые обеспечивают сохранность данных об отпечатанных бланках в течение 5 лет.

 Пункт 4 Постановления содержит требования к изготовлению бланка: **"Бланк документа изготавливается типографским способом или формируется с использованием автоматизированных систем".**

## - Какие типографии имеют право печатать БСО?

 На сегодняшний день типографская деятельность не подлежит лицензированию. Исключение составляют только защищенная продукция, для изготовления которой используют специальное оборудование, материалы и технологии, например акции, векселя, деньги и др. При изготовлении бланка строгой отчетности не используются методы защиты, поэтому изготовить их можно в любой типографии, имеющей оборудование для печати и последовательной нумерации.

 Более того, БСО возможно изготовить и с помощью компьютера и распечатать на принтере, однако для этого необходимо использовать специальные программы, которые гарантируют уникальность изготавливаемого бланка. Об этом в законе упоминается, однако какие конкретно программы необходимо использовать – неизвестно. Поэтому для избежание недопонимания со стороны налоговых органов большинство предпринимателей печатают бланки типографским способом.

 Что же подразумевается под автоматизированными системами для изготовления БСО? В письмах Минфина России неоднократно (№ 03-01-15/1-43от 3 февраля 2009 г, № 03-01-15/2-96 от 6 марта 2009 г. и т.д.) подчеркивалось, что в Положении речь идет не о самостоятельном изготовлении БСО с использованием стандартной компьютерной техники, а о системе, обеспечивающей защиту, фиксацию, хранение сведений о бланке строгой отчетности, что соответствует требованиям, предъявляемым к контрольно-кассовой технике.

 Таким образом, для самостоятельного изготовления БСО необходимо использовать автоматизированные системы, которые должны отвечать требованиям, предъявляемым к контрольно-кассовой технике, т.е. обеспечивать защиту, фиксацию, хранение сведений о бланке строгой отчетности, а соответствие автоматизированной системы, формирующей бланки документов, требованиям Положения должно подтверждаться технической документацией по формированию, заполнению и печати бланков строгой отчетности, приравненных к кассовым чекам.

На сегодняшний день форму, порядок утверждения, учета, хранения и уничтожения бланков строгой отчётности регламентирует Постановление Правительства Российской Федерации от 06.05.2008 N 359. В нём нет ни слова о необходимости регистрации бланков строгой отчётности в налоговой инспекции. Более того, в самих налоговых органах данная процедура не предусмотрена никакими нормативными документами.
Таким образом, Постановление требует только изготовить бланки строгой отчётности нужной формы с заполненными реквизитами и печатью.
 Индивидуальные предприниматели, желающие вместо кассовых чеков выдавать своим клиентам бланки строгой отчетности, могут столкнуться с еще одной специфической проблемой.

 Дело в том, что официально индивидуальный предприниматель не обязан иметь печать. Многие ее и не имеют, а вот согласно п. 3 Положения № 359 одним из обязательных реквизитов бланка строгой отчетности является печать организации или индивидуального предпринимателя.

 Иными словами, Положение № 359 напрямую предусматривает проставление индивидуальным предпринимателем на документе своей печати. Это подчеркивается и в письме Минфина России от 2 марта 2009 г. № 03-01-15/2-69.

А потому предпринимателю, желающему использовать БСО, придется обзавестись еще и печатью.

## 1.4. Виды деятельности для которых есть утвержденные формы бланков строгой отчетности.

 На сегодняшний день есть ряд видов деятельности, для которых утверждены бланки строгой отчетности это:

* страховые услуги;
* услуги ломбардов;
* туристические услуги;
* ветеринарные услуги;
* услуги, предоставляемые бюджетными организациями.

 Если для определенного вида деятельности нет утвержденной формы бланка, то необходимо разработать ее самостоятельно. С одной стороны есть возможность учесть все особенности работы, но с другой стороны необходимо, чтобы бланк отвечал всем требованиям предъявляемым к БСО. Наиболее разумное решение, очевидно, взять за основу старый бланк, который ранее использовался для такой деятельности и на его основе разработать свой.

## 1.5. Варианты исполнения бланков.

 Так как бланки изготавливаются индивидуально, возможны самые различные варианты. Для того чтобы определиться, что необходимо именно вам – рассмотрите следующие моменты:

### Формат

###  Формат бланка может быть произвольным. Наиболее часто изготавливают бланки следующих форматов: ****A4****: 210x297 мм,   ****А3/3****: 140х297 мм,   ****А5****: 210х148 мм ****A6****: 148x105 мм,   ****А4/3****: 210х99 мм

### Бумага/слои

 В большинстве случаев БСО печатают на самокопирующейся бумаге имеют 2-3 слоя. Один экземпляр остается у того, кто его выдал, второй – передается заказчику, третий – в бухгалтерию, на склад и т.д. Если бланк предполагается изготовить из обычной бумаги, то необходимо предусмотреть отрывные части для тех же целей.

### Дополнительная информация на обороте

На обороте как самокопирующегося, так и обычного бланка можно разместить дополнительную информацию – договор, условия гарантии и др.

##

##

 **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

 В качестве самого значимого изменения в правилах оформления БСО, наверное, следует отметить то обстоятельство, что Минфин России утратил право на утверждение форм БСО (ранее это было прямо предусмотрено). В соответствии с прежним механизмом налогоплательщики лишь в той или иной степени могли инициировать процесс утверждения новой формы БСО. Дальше все зависело уже от финансового ведомства.

 Вместе с тем, признать данную новость однозначно положительной для налогоплательщиков нельзя по одной причине. В целом Положение исходит из тезиса о том, что бланки строгой отчетности могут разрабатываться налогоплательщиками самостоятельно. Однако есть одно исключение, которое в значительной степени может усложнить использование БСО в деятельности налогоплательщиков. В соответствии с пунктом 5 Положения, в случае если в соответствии с законодательством РФ федеральные органы исполнительной власти наделены полномочиями по утверждению форм бланков документов, используемых при оказании услуг населению, такие федеральные органы исполнительной власти утверждают указанные формы бланков документов для осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно-кассовой техники.

 Вследствие данной поправки налогоплательщики сталкиваются с новой проблемой: если раньше для применения БСО было необходимо утверждение Минфином России и использование собственных форм БСО не допускалось, то теперь утверждение БСО Минфином России не требуется, но правом утверждения таковых могут быть наделены десятки министерств и ведомств. Для правомерного же применения БСО налогоплательщик должен быть уверен, что право утверждения БСО в этой сфере деятельности не принадлежит ни одному из федеральных органов исполнительной власти. В противном случае применение собственных "разработок" будет неправомерным. Но поскольку структура и компетенция органов государственной власти не являются неизменной величиной, налогоплательщики могут столкнуться с объективными сложностями установления объема полномочий того или иного органа государственной власти в отношении прав по утверждению форм БСО.

Другим важным изменением в применении БСО является то, что в пункт 4 Положения непосредственно включена норма о возможности изготовления БСО двумя способами: типографским способом или с использованием автоматизированных систем. Назвать такой подход революционным крайне сложно, поскольку в постановлении Правительства РФ от 31.03.2005 № 171 (п. 7 и 8) не было четко определенного правила изготовления БСО только типографским способом, было лишь упоминание о необходимости указания выходных данных типографского тиража изготавливаемых БСО. Однако этот же документ указывал на то, что при отсутствии у налогоплательщика тех или иных данных в БСО ставился прочерк.

 Более того, еще пунктом 2.16 Положения о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утвержденным Минфином СССР 29.07.1983 № 105 по согласованию с ЦСУ СССР (в настоящее время документ применяется в части, не противоречащей Федеральному закону от 21.11.1996 № 129-ФЗ), было предусмотрено, что бланки форм первичных документов, отнесенные к бланкам строгой отчетности, должны быть пронумерованы в порядке, установленном министерствами и ведомствами (нумератором, типографским способом).

 Таким образом, Порядок приводит в соответствие с законодательством о бухгалтерском учете правила оформления БСО. Данная проблема очень четко отразила природу БСО: они являются бланками строго учета потому, что их "строго" учитывает сам налогоплательщик, а не кто-то в лице типографий или органов власти.

 И пункт 11 Положения как раз и отражает правовую природу "строгости" БСО: автоматизированная система должна иметь защиту от несанкционированного доступа, должна идентифицировать, фиксировать и сохранять все операции с бланком документа в течение пяти лет, а также при заполнении бланка документа в выпуске документа сохранять уникальный номер и серию его бланка. Также на "строгость" именно учета БСО указывают пункты 13-19, которые регламентируют порядок их получения, хранения, использования и уничтожения.

 Таким образом, у налогоплательщиков появилась возможность выбора способа изготовления БСО. Однако не стоит думать, что самостоятельное изготовление БСО является простым способом решения проблемы: налогоплательщик должен отдавать себе отчет в том, насколько серьезные технические требования предъявляет Порядок к используемой налогоплательщиком автоматизированной системе. Помимо этого на налогоплательщика в соответствии с пунктом 12 Положения возложена обязанность по представлению по требованию налоговых органов информации из автоматизированных систем о выпущенных документах.

 Логическим дополнением к вышесказанному являются изменения перечня обязательных реквизитов БСО: по сравнению с прежними требованиями из состава таковых исключены два реквизита: информация об утверждении формы бланка и код формы бланка по ОКУД. Помимо указанных изменений из состава обязательных реквизитов исключен код налогоплательщика по ОКПО. Вместо указанного реквизита БСО дополняются вполне логичной информацией, которая необходима в целях идентификации налогоплательщика: в БСО обязательно указание ИНН налогоплательщика и место его государственной регистрации (подп. "в" и "г" п. 3 Положения).

 Помимо этого обращает на себя внимание тот факт, что для оформления БСО при осуществлении перевозок наземным пассажирским транспортом общего пользования особенности оформления БСО отменены, что автоматически обязывает налогоплательщиков отражать в БСО все необходимые реквизиты, предусмотренные для всех налогоплательщиков (ранее список обязательных реквизитов для таких перевозчиков был гораздо меньше).

 Список используемой литературы

# 1. Стражев В.И., Латынова О.В.«Теория бухгалтерского учета» - М.: 2005г.

# 2. Тишкова И.Е. «Бухгалтерский учет» - М.: 2009г.

# 3. Астахов В.П. «Теория бухгалтерского учета» - Ростов-на-Дону: 2008г.

# 4. Левкович О.А., Бурцева И.Н. «Бухгалтерский учет» - М.: 2007г.

# 5. Ладутько Н.И., Борисевский П.Е., Дробышевский Н.П., Ладутько Е.Н. «Бухгалтерский учет» - М.: 2007г.

# 6. Стражева Н.С., Стражев А.В. «Бухгалтерский учет» - М.: 2007г.

# 7. Гиляровская Л.Т. «Бухгалтерское дело» - М: 2008г.

# 8. Шахбазова И.Т. «Бухгалтерский учет и аудит» - М.: 2002г.