

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра финансов

Направление подготовки 38.03.01- Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

_____ Е.А. Самойлова

«___» _____ 20__ г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

На тему: Совершенствование системы налогообложения ИП Подшиваловой
О.Ф.

Исполнитель

студент группы 571-зб1

_____ А.А. Знаркова

Руководитель от университета

доцент, к.т.н.

_____ Н.В. Шелепова

Нормоконтроль

ассистент

_____ С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2020г.

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
_____ Е.А. Самойлова
«__» _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента: Знарковой Анны Андреевны

1. Тема выпускной квалификационной работы: «Совершенствование системы налогообложения ИП Подшиваловой О.Ф.» (утверждена приказом от _____ № _____)
2. Срок сдачи студентом законченной работы 07.02.2020 г. _____
3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: документация предприятия ИП Подшиваловой О.Ф., библиографический список.
4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов):
 - 1 Теоретические аспекты налогообложения предприятий в РФ;
 - 2 Анализ финансового состояния ИП Подшиваловой О. Ф.;
 - 3 Совершенствование системы налогообложения ИП Подшиваловой О.Ф.
5. Перечень материалов приложения: 1.Сводная таблица по налоговым режимам; 2.Бухгалтерская (финансовая) отчетность; 3 Уведомление о переходе на УСН;
6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) __нет_____
7. Дата выдачи задания _____

Руководитель выпускной квалификационной работы Е.А. Самойлова, зав. кафедрой, канд. экон. наук, доцент

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): _____

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 76 с., 4 рисунка, 21 таблицу, 50 источников.

НАЛОГООБЛАЖЕНИЕ, СИСТЕМА, ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРЕДПРИЯТИЕ, ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

Цель бакалаврской работы является совершенствование системы налогообложения ИП Подшиваловой О.Ф.

Предмет исследования действующая система налогообложения ИП Подшиваловой О.Ф. Объект исследования - ИП Подшивалова О.Ф.

Исследования проводились на показателях производственно-финансовой деятельности предприятия за 2017 -2019 годы.

В первой главе изучены теоретические аспекты налогообложения предприятий в РФ, выявлены направления оптимизации системы налогообложения ИП.

Во второй главе бакалаврской работы приведена организационно-экономическая характеристика ИП Подшиваловой О.Ф., дана оценка финансового положения деятельности ИП Подшиваловой О.Ф., и проведен анализ действующей системы налогообложения ИП Подшиваловой О. Ф.

В третьей главе предложено в целях увеличения прибыли переход на УСН для индивидуального предпринимателя, дана оценка эффективности предложений системы налогообложения.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты налогообложения предприятий в РФ	7
1.1 Экономическая сущность налогообложения	7
1.2 Действующие системы режимов налогообложения и их особенности	9
1.3 Направления оптимизации системы налогообложения ИП	13
2 Анализ финансового состояния ИП Подшивловой О. Ф.	22
2.1 Организационно-экономическая характеристика ИП Подшиваловой О.Ф.	22
2.2 Оценка финансового положения деятельности ИП Подшиваловой О.Ф.	26
2.3 Анализ действующей системы налогообложения ИП Подшиваловой О. Ф.	39
3 Совершенствование системы налогообложения ИП Подшиваловой О.Ф.	50
3.1 Предложения по совершенствованию действующей системы налогообложения ИП Подшиваловой О.Ф.	50
3.2 Оценка эффективности предложений системы налогообложения	62
Заключение	66
Библиографический список	69
Приложение А Сводная таблица по налоговым режимам	73
Приложение Б Бухгалтерская (финансовая) отчётность	75
Приложение В Уведомление о переходе на УСН	76
Приложение Г Справка о проверке ВКР на оригинальность	77

ВВЕДЕНИЕ

Одним из рычагов, при помощи которого государство воздействует на рыночную экономику, является налог. Налогом называется обязательный платеж, поступающий в бюджетный фонд в определенных законом размерах и в установленные сроки. Совокупность разных видов налогов образует налоговую систему страны. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного рычага воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно-правовой формы предприятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия.

Через налоги государство может проводить энергичную политику в развитии наукоемких производств и ликвидации убыточных предприятий.

Цель бакалаврской работы является совершенствование системы налогообложения ИП Подшиваловой О.Ф.

Задачами бакалаврской работы являются рассмотрение таких вопросов, как:

- теоретические аспекты налогообложения предприятий в РФ;
- экономическая сущность налогообложения;

- действующие системы режимов налогообложения в РФ и их особенности;
- анализ финансового состояния ИП Подшивловой О. Ф.;
- оценка финансового положения деятельности ИП Подшиваловой О.Ф.;
- предложения по совершенствованию действующей системы налогообложения ИП Подшиваловой О.Ф.;
- оценка эффективности предложений системы налогообложения.

Предмет исследования действующая система налогообложения ИП Подшиваловой О.Ф. Объект исследования – индивидуальный предприниматель Подшивалова Ольга Федоровна.

При написании работы использовались нормативно-правовые акты РФ, учебная литература, бухгалтерская и финансовая отчетность ИП Подшиваловой О.Ф.

Работа состоит из введения, одной главы, заключения, библиографического списка.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ В РФ

1.1 Экономическая сущность налогообложения

В России законодательно установлены правила организации системы налогообложения и сборов, определены категории плательщиков, а также налоговые ставки. Плательщиками налогов и сборов являются юридические и физические лица. Как следует из Налогового кодекса Российской Федерации, под понятием налога понимается «... обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований».

Экономическая сущность налога заключается в том, что они представляют собой присвоение, централизацию и перераспределение через бюджеты части производственного национального продукта. По налоговому кодексу РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения.

На основе правил организации системы налогообложения и сборов осуществляется не только ее построение, но и функционирование. Классификация налогов с разделением их на федеральные, региональные и местные служит инструментом для целенаправленного применения, систематизации и совершенствования.

Все функции налогов тесно взаимосвязаны и реализуются в совокупности.

Функция налога - это проявление его сущности в действии, способ выражения его свойств. Функция показывает, каким образом реализуется общественное назначение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов. Отсюда возникает главная распределительная (социальная) функция налогов, выражающая их

сущность как особого централизованного (фискального) инструмента распределительных отношений:

- посредством фискальной функции реализуется главное общественное назначение налогов - формирование финансовых ресурсов государства, аккумулируемых в бюджетной системе и внебюджетных фондах и необходимых для осуществления собственных функций (оборонных, социальных, природоохранных и др.). Формирование доходов государственного бюджета на основе стабильного и централизованного взимания налогов превращает государство в крупнейшего экономического субъекта;

- другая функция налогов как экономической категории состоит в том, что появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность налогового механизма, обеспечивается контроль, за движением финансовых ресурсов, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Контрольная функция налогово-финансовых отношений проявляется лишь в условиях действия распределительной функции. Таким образом, обе функции в органическом единстве определяют эффективность налогово-финансовых отношений и бюджетной политики. Осуществление контрольной функции налогов, ее полнота и глубина в известной мере зависит от налоговой дисциплины. Суть ее в том, чтобы налогоплательщик (юридические и физические лица) своевременно и в полном объеме уплачивали установленные законодательством налоги;

- распределительная функция налогов обладает рядом свойств, характеризующих многогранность ее роли в воспроизводственном процессе. Это, прежде всего то, что изначально распределительная функция налогов носила чисто фискальный характер. Но с тех пор, как государство посчитало необходимым активно участвовать в организации хозяйственной жизни в стране, у данной функции появилось регулирующее свойство, которое

осуществляется через налоговый механизм. В налоговом регулировании возникла стимулирующая, дестимулирующая, а также воспроизводственная подфункции;

- регулирующая функция призвана способствовать решению задач налоговой политики государства посредством налоговых механизмов;

- стимулирующая подфункция направлена на поддержку тех или иных экономических процессов и реализуется через систему льгот, исключений, преференций (предпочтений), увязываемых с льготообразующими признаками объекта налогообложения. Она проявляется в изменении объекта обложения, уменьшении налогооблагаемой базы, понижении налоговой ставки и др.

1.2 Действующие системы режимов налогообложения и их особенности

Сегодня, в Российской Федерации функционирует четыре специализированных режима и одна общая система налогообложения, доступные для частных предпринимателей и других субъектов коммерческой деятельности. ОСНО – общая система налогообложения является режимом, который применяется «по умолчанию» к тем компаниям, что не выбрали одну из специальных форм для оплаты налогов. По мнению экспертов, данная система обладает самым высоким показателем финансовой нагрузки. Предприниматели, работающие по данной системе, должны подготавливать большой объем отчетности, который передается контролирующим органам.

На сегодняшний день частным предпринимателям и другим субъектам коммерческой деятельности доступны следующие формы оплаты налогов:

- единый налог на вмененный доход;
- упрощенный режим;
- патентная система;
- единый сельскохозяйственный налог.

Как правило, выбор режима осуществляется на момент регистрации бизнеса. Каждому субъекту предпринимательской деятельности предоставляется возможность перевода на новый режим. Сменить систему

налогообложения можно только один раз в течение года. Для этой цели, руководителю компании необходимо обратиться в местное отделение налоговой инспекции с соответствующим заявлением.

Общая система налогообложения (ОСНО) часто именуется основным налоговым режимом, поскольку присваивается автоматически всем субъектам предпринимательской деятельности. Также данный режим присваивается тем компаниям, что перестают соответствовать требованиям специальных систем. По мнению специалистов, ОСНО обладает самой высокой финансовой нагрузкой. Рассматриваемая система включает в себя налог на доход, добавленную стоимость, имущество и прибыль.

Как правило, данная система используется компаниями, имеющими высокий финансовый оборот, либо теми лицами, что занимаются экспортом товарной продукции. Помимо всего вышеперечисленного, общая система используется теми фирмами, что сотрудничают с контрагентами, которые оплачивают НДС.

Упрощенная система налогообложения (УСН), данная форма оплаты налогов в счет государственного бюджета, является самой популярной, благодаря легкости составления финансовых отчетов. В сравнении с прочими формами оплаты налогов, УСН обобщает собой значительно больше различных типов коммерческой деятельности.

Существуют следующие виды упрощенной системы налогообложения:

- «Доход» — этот режим подразумевает налогооблагаемую базу в виде шести процентов от количества полученной прибыли за отчетный период;
- «Доход минус расход» — размер налогооблагаемой базы при этой форме упрощенной системы составляет пятнадцать процентов от выручки за минусом производственных издержек.

Для перевода на этот режим, компания должна соответствовать ряду строгих требований. В первую очередь, штат компании обязан содержать не более ста работников. Также следует выделить, что размер прибыли, полученной за девять месяцев, не должен превышать сорок пять миллионов

рублей. Все требования к компаниям, желающим работать по данной системе, изложены в триста сорок шестой статье Налогового Кодекса. Среди преимуществ этой системы следует выделить понижение финансовой нагрузки и упрощение процесса составления бухгалтерской отчетности.

Единый налог на вмененный доход (ЕНВД). Перейти на рассматриваемую систему могут лишь те компании, что занимаются теми видами работ, что перечислены в специальном перечне. Согласно статистическим данным, система вмененного налогообложения применяется организациями, занимающимися розничной торговлей. В случае с данным режимом, объем выручки предпринимателя не оказывает влияния на размер налогооблагаемой базы, поскольку государством устанавливается единая ставка для каждой сферы предпринимательской деятельности.

Согласно установленным правилам, перевод на данный режим освобождает предпринимателя от уплаты налога на добавочную стоимость, имущество и получаемую прибыль. Однако, рассматриваемая фирма должна соответствовать ряду строгих стандартов. К числу таких стандартов можно отнести лимиты, ограничивающие площадь помещения. Также следует сказать о том, что ведение коммерческой деятельности разрешается только в том регионе, где зарегистрирована компания.

Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХВ). Данный режим доступен только для лиц, занимающихся выпуском сельскохозяйственной товарной продукции. Единственным исключением из этого правила, являются частные предприниматели и другие субъекты коммерческой деятельности, которые получают более семидесяти процентов дохода от работы в этом направлении. Сельскохозяйственный налог заменяет собой такие виды налогового обложения, как НДФЛ, НДС и имущественные платежи.

Размер налогооблагаемой базы составляет шесть процентов. Важно обратить внимание на то, что при переходе на данную систему, предприниматель получает возможность совмещать несколько специальных режимов по различным видам деятельности. Как правило, ЕСХВ используется

теми организациями, что имеют невысокую статью расходов. Среди недостатков системы следует выделить возможные трудности во взаимодействии с предприятиями, работающими по ОСНО. Также следует отметить, что в случае убыточности бизнеса, налогоплательщик должен продолжать оплачивать налоговые счета.

Патентная система. Данная налоговая система доступна только для субъектов малого предпринимательства, зарегистрированных в статусе ИП. Применять патентную систему, дозволено только тем частным предпринимателям, что имеют штат персонала, состоящий из пятнадцати человек. Как правило, подобные компании занимаются розничной торговлей или работают в сфере услуг. Для того чтобы работать в выбранной сфере деятельности, предпринимателю необходимо приобрести патент. Достоинством ПСН является отсутствие влияния объема выручки на стоимость патента. При выборе этой системы, размер налоговой базы рассчитывается на основе среднего дохода, по каждой отрасли.

Нужно отметить, что контролирующие органы предъявляют строгие требования не только к количеству наемного персонала, но и к размеру годовой прибыли. В данном случае, размер дохода, полученного за отчетный год, не должен превышать шестьдесят миллионов рублей. Среди преимуществ этой системы следует выделить возможность отказаться от использования кассовых аппаратов и подачи налоговой декларации. Главным недостатком этой системы является отсутствие возможности снизить размер налогов на оплату страховых взносов.

Совмещение систем режимов налогообложения. Существуют режимы, которые могут быть совмещены между собой. В частности, предприниматели, ведущие сельскохозяйственный бизнес, могут использовать ЕСХН наряду с ЕНДВ. Однако подавляющее большинство предпринимателей предпочитают использовать лишь одну из вышеперечисленных систем налогового обложения.

Сводная таблица по налоговым режимам приведена в приложении А.

1.3 Направления оптимизации системы налогообложения для ИП

Учет всех вышеперечисленных аспектов позволит правильно выбрать более подходящий налоговый режим. Перед переходом на новую, систему следует составить предварительные расчеты размера предполагаемой прибыли. Финансовая аналитика позволяет получить информацию о целесообразности использования выбранного режима, с целью снижения финансовой нагрузки на предприятие. Специальным налоговым режимом признается особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного периода времени, применяемый в случаях, установленных Налоговым кодексом РФ и принимаемыми федеральными законами. При установлении специальных налоговых режимов элементы налогообложения, а также налоговые льготы определяются Налоговым кодексом РФ.

Одним из видов специального режима налогообложения является упрощенная система налогообложения, которая ранее была предусмотрена Федеральным законом от 29 декабря 1995 года № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства». В результате проводимой в настоящее время государственной политики по поддержке и развитию субъектов малого предпринимательства введена в действие глава 26.2 Налогового кодекса «Упрощенная система налогообложения», нормы которой вступили в силу с 1 января 2003 года и в значительной мере снижают ограничения по переходу отдельных хозяйствующих субъектов на упрощенную систему налогообложения.

Упрощенная система налогообложения организациями и индивидуальными предпринимателями применяется наряду с общей системой налогообложения (далее – общий режим налогообложения), предусмотренной законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Переход к упрощенной системе налогообложения или возврат к общему режиму налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными

предпринимателями добровольно в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом.

Применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за налоговый период.

Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, производят уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Иные налоги уплачиваются организациями, применяющими упрощенную систему налогообложения, в соответствии с общим режимом налогообложения.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, сохраняются действующие порядок ведения кассовых операций и порядок представления статистической отчетности.

Объектом налогообложения и налоговой базой в упрощенной системе налогообложения признается один из двух показателей:

- а) доходы (налоговая ставка – 6 %);
- б) доходы, уменьшенные на величину расходов (налоговая ставка – 15 %).

При этом право выбора объекта налогообложения кодекс оставляет за налогоплательщиком.

В статье 346 НК РФ приведен перечень расходов, которые, будучи обоснованными и документально подтвержденными, уменьшают полученные

доходы. Неожиданно широкий перечень расходов (21 наименование) значительно расширяет возможности налогоплательщика.

Принципиально новым в главе 26 (в сравнении с ранее действующим порядком) является принятие в уменьшение налоговой базы:

- расходов на приобретение основных средств и нематериальных активов;
- расходов на оплату труда;
- расходов на командировки в полном объеме (включая плату за оформление и выдачу виз, паспортов, консульские сборы и т. д.);
- расходов на аудиторские услуги;
- компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов (в пределах норм, установленных Правительством РФ);
- расходов на публикацию бухгалтерской отчетности;
- расходов на рекламу;
- расходов на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов.

Рассмотрим условия, при соблюдении которых расходы принимаются в целях налогообложения.

Расходы на покупку основных средств, которые приобретены в период применения упрощенной системы, налогоплательщик вправе принять в момент ввода этих объектов в эксплуатацию. Если основные средства были приобретены до перехода на упрощенную систему, то их стоимость в период действия «упрощенки» включается в расходы в зависимости от срока полезного использования такого имущества. Стоимость имущества, приобретенного до даты перехода на «упрощенку», принимается равной его остаточной стоимости на момент такого перехода.

Материальные расходы налогоплательщик принимает для целей налогообложения в порядке, установленном статьей 254 НК РФ. Несмотря на то, что плательщики единого налога освобождаются от уплаты налога на

прибыль, законодатель отсылает их к нормам главы 25 НК РФ. Обратим внимание на некоторые ключевые моменты:

а) к материальным расходам относятся работы и услуги производственного характера (например, транспортные услуги сторонних организаций);

б) в стоимость товарно-материальных ценностей (ТМЦ) включаются комиссионные вознаграждения, связанные с их приобретением, ввозные таможенные пошлины и сборы;

в) налогоплательщик может учесть в составе материальных расходов потери от недостачи и (или) порчи ТМЦ при хранении или транспортировке.

Расходами на оплату труда признаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной форме, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, премии и единовременные поощрительные начисления. При этом компенсационными начислениями считаются надбавки за работу в ночное время, за совмещение профессий, за работу в тяжелых и вредных условиях труда, за сверхурочную работу и работу в выходные дни. В качестве расходов для целей налогообложения признаются только те выплаты компенсационного характера, которые предусмотрены законодательством РФ.

Рекламные расходы можно подразделить на нормируемые расходы и расходы, учитываемые без ограничений. Большинство из них принимается в фактической сумме. Это реклама через СМИ, световая и наружная реклама, рекламные стенды и щиты, участие в выставках, оформление витрин, рекламные брошюры и каталоги.

При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода. Согласно статье 346¹⁹ НК РФ, налоговым периодом по единому налогу является календарный год. Отчетными периодами считаются I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Глава 26 предусматривает уплату единого налога в виде авансовых платежей. Под авансовыми платежами в данном случае подразумевается их

перечисление по итогам каждого отчетного периода. Порядок исчисления авансовых платежей зависит от выбранного объекта налогообложения. Разница в этих порядках состоит и в способе зачета страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Плательщики единого налога при упрощенной системе налогообложения уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством РФ.

Не имеют право применять упрощенную систему налогообложения следующие организации:

- а) организации, имеющие филиалы и (или) представительства;
- б) банки;
- в) страховщики;
- г) негосударственные пенсионные фонды;
- д) инвестиционные фонды;
- е) профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- ж) ломбарды;
- з) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- и) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;
- к) нотариусы, занимающиеся частной практикой;
- л) организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;
- м) организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) в соответствии с главой 26.1 Налогового кодекса;
- н) организации, в которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25 процентов. Данное ограничение не распространяется на организации, уставный капитал которых полностью

состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50 процентов, а их доля в фонде оплаты труда – не менее 25 процентов;

о) организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, превышает 100 человек;

п) организации, у которых остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, превышает 100 млн. рублей.

Следует также отметить, что субъектам малого предпринимательства, применяющим упрощенную систему налогообложения, предоставляется право оформления первичных документов бухгалтерской отчетности и ведения книги учета доходов и расходов по упрощенной форме, в том числе без применения способа двойной записи, плана счетов и соблюдения иных требований, предусмотренных действующим положением о ведении бухгалтерского учета и отчетности.

Другим специальным налоговым режимом является обложение единым налогом на вмененный доход.

Основной целью введения указанной системы являлось привлечение к уплате налогов организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в сферах, где налоговый контроль значительно затруднен, в том числе в розничной торговле, общественном питании, бытовом и транспортном обслуживании, т.е. тех налогоплательщиков, которые расчеты с покупателями и заказчиками производят преимущественно в наличной денежной форме.

Это принципиально новый подход к налогообложению предприятий и индивидуальных предпринимателей, основанный на применении в качестве облагаемой базы дохода, оцениваемого не по данным бухгалтерской

отчетности, а по типовым показателям физических параметров хозяйственной деятельности.

Единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности устанавливается и вводится в действие нормативными правовыми актами законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов Российской Федерации в соответствии с указанным Федеральным законом, обязателен к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации.

Нормативными правовыми актами законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов Российской Федерации определяются:

- сферы предпринимательской деятельности в пределах перечня, установленного федеральным законодательством;
- размер вмененного дохода и иные составляющие формул расчета сумм единого налога;
- налоговые льготы;
- порядок и сроки уплаты единого налога; иные особенности взимания единого налога в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Объектом налогообложения при применении единого налога является вмененный доход на очередной календарный месяц, определяемый как потенциально возможный валовой доход плательщика единого налога за вычетом потенциально необходимых затрат и рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение такого дохода, на основе данных, полученных путем статистических исследований, в ходе проверок налоговых и иных государственных органов, а также оценки независимых организаций.

Налоговый период по единому налогу устанавливается в один квартал. Ставка единого налога составляет 20 % вмененного дохода.

Расчет суммы единого налога производится с учетом:

- налоговой ставки;
- значения базовой доходности на единицу основного физического показателя (квадратный метр торговой площади, количество рабочих мест и т.д.);
- числа физических показателей, влияющих на результаты предпринимательской деятельности, а также повышающих (понижающих) коэффициентов базовой доходности, которые определяются в зависимости от условий и обстоятельств осуществления предпринимательской деятельности.

Как показала практика применения за истекшие три года законодательства о едином налоге на вмененный доход, рост поступлений данного налога достигнут, прежде всего, за счет легализации предпринимательской деятельности, вывода доходов из теневого сектора экономики, а также в результате постоянного повышения в регионах размера базовой доходности на единицу основного физического показателя по отдельным видам деятельности. Применение указанной системы налогообложения позволило:

- минимизировать потери бюджета, возникающие при сокрытии (занижении) налогоплательщиками налогооблагаемой базы, а также необоснованном завышении затрат, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;
- упростить учет доходов и расходов от осуществляемой деятельности;
- снизить (в отдельных случаях) налоговую нагрузку, связанную с возложенной на налогоплательщиков обязанностью уплачивать большинство действующих налогов, таких, например, как НДС, налог на доходы (прибыль).

В тоже время делегирование Федеральным законом о ЕНВД законодательным (представительным) органам государственной власти субъектов Российской Федерации права самостоятельного установления базовой доходности различных видов предпринимательской деятельности, переводимых на уплату ЕНВД, отсутствие единых методологических принципов определения налогооблагаемой базы привели к ее значительному

завышению в отдельных регионах, а также к значительным колебаниям ее размеров в разных регионах, неравенству условий налогообложения отдельных категорий налогоплательщиков в этих регионах и, как следствие, к нарушению целостности единого экономического пространства в стране.

Практика применения в субъектах Российской Федерации регионального законодательства о едином налоге на вмененный доход показала, что поступления данного налога зависят в значительной степени от соответствия вмененного дохода фактически получаемому налогоплательщиком доходу.

В отношении организаций (в т.ч. малых предприятий), крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей, являющихся сельскохозяйственными товаропроизводителями, применяется специальный налоговый режим «Единый сельскохозяйственный налог» (глава 26 второй части Налогового кодекса). Размер указанного налога ставится в прямую зависимость от кадастровой стоимости сельхозугодий.

Плательщики единого сельскохозяйственного налога освобождаются от уплаты предусмотренных статьями 13-15 Налогового кодекса Российской Федерации налогов и сборов за исключением НДС, акцизов, налога на имущество, пошлин и лицензионных сборов.

2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ИП ПОДШИВАЛОВОЙ О. Ф.

2.1 Организационно-экономическая характеристика ИП Подшиваловой О.Ф.

Индивидуальный предприниматель (ИП) Подшивалова Ольга Фёдоровна зарегистрирована Управлением Федеральной налоговой службы по Республике Саха (Якутия) 28.11.2002 г. и поставлена на учёт в данном налоговом органе 09.12.2002 г.

Адрес регистрации ИП: Республика Саха (Якутия), Алданский улус, г. Алдан, ул. Пролетарская д. 8.

ИП Подшивалова О.Ф. зарегистрировано в качестве малого предприятия.

Основной вид деятельности ИП Подшиваловой О.Ф. – торговля розничная мебелью в специализированных магазинах (код ОКВЭД 47.59.1). В качестве дополнительных видов деятельности ИП выступают:

- прочие виды полиграфической деятельности (код ОКВЭД 18.12);
- изготовление печатных форм и подготовительная деятельность (код ОКВЭД 18.13);
- деятельность брошюровочно - переплетная и отделочная и сопутствующие услуги (код ОКВЭД 18.14);
- торговля оптовая изделиями из керамики и стекла и чистящими средствами (код ОКВЭД 46.44);
- торговля оптовая спортивными товарами, включая велосипеды (код ОКВЭД 46.49.43);
- торговля оптовая офисной мебелью (код ОКВЭД 46.65);
- торговля оптовая лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием (код ОКВЭД 46.73);
- торговля оптовая скобяными изделиями, водопроводным и отопительным оборудованием и принадлежностями (код ОКВЭД 46.74);
- торговля оптовая химическими продуктами (код ОКВЭД 46.75);

- торговля розничная офисными машинами и оборудованием в специализированных магазинах (код ОКВЭД 47.41.4);
- торговля розничная аудио- и видеотехникой в специализированных магазинах (код ОКВЭД 47.43);
- торговля розничная лакокрасочными материалами в специализированных магазинах (код ОКВЭД 47.52.2);
- торговля розничная садово-огородной техникой и инвентарем в специализированных магазинах (код ОКВЭД 47.52.6)
- торговля розничная бытовыми электротоварами в специализированных магазинах (код ОКВЭД 47.54);
- торговля розничная различной домашней утварью, ножевыми изделиями, посудой, изделиями из стекла и керамики, в том числе фарфора и фаянса в специализированных магазинах (код ОКВЭД 47.59.2);
- виды издательской деятельности прочие (код ОКВЭД 58.19);
- аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом (код ОКВЭД 68.20).

Проанализируем основные показатели деятельности ИП Подшивалова О.Ф., что представлено в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Показатели масштабов хозяйственной деятельности ИП Подшивалова О.Ф. за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп прироста по годам, %		Абсолютное изменение	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.	2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка от продажи товаров и услуг, тыс. руб.	66154	109866	134513	66,1	22,4	43712	24647
Среднегодовая стоимость основных средств предприятия, тыс. руб.	1189	2525	2819	112,4	11,6	1336	294
Среднегодовые остатки оборотных средств, тыс. руб.	10751	25226	41090	134,6	62,9	14475	15864

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Среднесписочная численность работников, чел.	31	37	39	19,4	5,4	6	2
Себестоимость продаж, тыс. руб.	51788	84691	104809	63,5	23,8	32903	20118
Прибыль от продаж, тыс. руб.	15191	19626	26234	29,2	33,7	4435	6608
Чистая прибыль, тыс. руб.	8195	16905	25480	106,3	50,7	8710	8575
Рентабельность продаж, проценты	22,96	17,86	19,50	-22,2	9,2	-5,1	1,6
Фондоотдача	55,64	43,51	47,72	-21,8	9,7	-12,13	4,21
Выручка на 1 работника, тыс. руб.	2134	2969	3449	39,1	16,2	835	480

По итогам анализа данных, которые представлены в таблице, можно сделать вывод о том, что наблюдается рост объемов выручки у ИП Подшиваловой О.Ф. Если в начале анализируемого периода она составляла 66,2 млн. руб., то по итогам 2018 года – превысила 100 млн. руб., составив 109,9 млн. руб. или на 66,1 % больше, чем за год до этого. По итогам 2019 года рост объемов выручки продолжился, в результате чего она составила 134,5 млн. руб. или ещё на 22,4 % больше, что свидетельствует о расширении бизнеса.

Объемы среднегодовой стоимости основных средств ИП Подшиваловой О.Ф. невелики, однако, по ним наблюдается рост. Если в начале периода данный показатель составлял 1,2 млн. руб., то по итогам 2018 года – 2,5 млн. руб. или более чем в 2 раза больше. По итогам 2019 года рост небольшой, всего 11,6 %, в результате чего данный показатель составил около 2,8 млн. руб.

Объем среднегодовых остатков оборотных средств компании также имел тенденцию к росту. Если в начале анализируемого периода они составляли 10,8 млн. руб., то по итогам 2018 года – уже 25,2 млн. руб., или в 2,3 раза больше. В 2019 году данный показатель составил уже 41,1 млн. руб., или ещё на 62,9 % больше, что обуславливается как ростом масштабов хозяйственной деятельности, компании, так и увеличением потребности в запасах в связи с расширением ассортимента.

Среднесписочная численность работников ИП Подшиваловой О.Ф. в рассматриваемом периоде имела тенденцию к росту. Если в начале анализируемого периода данный показатель составлял 31 чел., то в конце периода – уже 39 чел., рост по годам составил 6 и 2 чел., что обуславливается ростом масштабов бизнеса в компании.

Себестоимость продаж в ИП Подшивалова О.Ф. имела тенденцию к росту, по причине роста объёмов реализации. Если в 2017 году она составляла 51,8 млн. руб., то в 2018 году – уже 84,7 млн. руб., или на 63,5 % больше. По итогам 2019 года фиксируется дальнейший рост показателя ещё на 23,8 % до 104,8 млн. руб. Размеры прибыли от продаж в компании также увеличивались, что говорит о том, что предприятие сохраняет свою сбытовую эффективность. Если в начале периода показатель составлял 15,2 млн. руб., то по итогам периода – 26,2 млн. руб., показав по годам рост на 29,2 % и 33,7 %. Схожая динамика роста демонстрировалась и по чистой прибыли. Если в начале периода она составляла 8,2 млн. руб., то в конце – 25,5 млн. руб., показав рост в 2,1 раза в 2018 году и на 50,7 % – по итогам 2019 года.

Показатель рентабельности продаж компании изменялся разнонаправленно. При этом, максимальный уровень фиксировался в 2017 году в размере 22,96 %, а в 2018 году он был минимальным в размере 17,86 %. По итогам периода фиксируется значение показателя в размере 19,50 %, в результате чего в целом за период снижение уровня рентабельности продаж составило 3,46 %, что можно рассматривать как следствие расширения продаж компании.

Показатель фондоотдачи, ввиду малого среднегодового размера основных фондов в компании, имел большие значения, превышавшие 40 ед. во всём периоде исследования. При этом, если в 2018 году фиксируется снижение показателя на 21,8 %, то по итогам 2019 года – рост на 9,7 %, в результате чего если на начало периода фондоотдача составляла 55,64 ед., то на конец – уже 47,72 ед.

Показатель выручки на одного работника в ИП Подшивалова О.Ф. имел

тенденцию к росту, что можно считать положительным фактором развития организации. Если в начале периода она составляла 2134 тыс. руб., то в 2018 году – на 39,1 % больше, а в 2019 году – ещё на 16,2 % больше, в результате чего данный показатель вырос в периоде до 3449 тыс. руб.

По итогам проведённого в пункте 2.1 исследования сделаем следующие выводы: ИП Подшивалова О.Ф. является индивидуальным предпринимателем, основным направлением деятельности которого выступает продажа мебельных товаров, а также связанной с этим побочной деятель.

Предприятие характеризуется ростом объёмов основных показателей своей хозяйственной деятельности. Так, объёмы выручки выросли с 66,2 млн. руб. до 134,5 млн. руб., чистой прибыли – с 8,2 до 25,5 млн. руб., численность персонала выросла с 31 до 39 чел. При этом, предприятие характеризуется постоянством наличия прибыли – валовой, от продаж, до налогообложения и чистой, что указывает на эффективность деятельности ИП Подшивалова О.Ф. в целом.

2.2 Оценка финансового положения деятельности ИП Подшиваловой О.Ф.

Проведём анализ финансовых результатов деятельности ИП Подшивалова О.Ф., что представлено в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Финансовые результаты деятельности ИП Подшивалова О.Ф. за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018г.	2019г.	Темп прироста по годам, %		Абсолютное изменение	
				2018к 2017	2019к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Выручка от реализации продукции (работ, услуг), тыс. руб.	66154	109866	134513	66,1	22,4	43712	24647
Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	51788	84691	104809	63,5	23,8	32903	20118
Валовая прибыль, тыс. руб.	14366	25175	29704	75,2	18,0	10809	4529

Продолжение таблицы 2.2

Показатели	2017 г.	2018г.	2019г.	Темп прироста по годам, %		Абсолютное изменение	
				2018к 2017	2019к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018
Коммерческие расходы, тыс. руб.	-825	5549	3470	–	-37,5	6374	-2079
Прибыль от продаж, тыс. руб.	15191	19626	26234	29,2	33,7	4435	6608
Проценты к получению, тыс. руб.	0	0	0	–	–	0	0
Проценты к уплате, тыс. руб.	0	0	0	–	–	0	0
Прочие доходы, тыс. руб.	519	4767	6957	818,5	45,9	4248	2190
Прочие расходы, тыс. руб.	5408	3098	1172	-42,7	-62,2	-2310	-1926
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	10302	21295	32009	106,7	50,3	10993	10714
Налоги и платежи из прибыли, тыс. руб.	2107	4390	6529	108,4	48,7	2283	2139
Чистая прибыль, тыс. руб.	8195	16905	25480	106,3	50,7	8710	8575

Анализ представленных в таблице показателей валовой прибыли ИП Подшиваловой О.Ф. свидетельствует о том, что основная деятельность (торговля) в компании осуществляется эффективно, ввиду постоянного получения прибыли. При этом, дополнительным положительным фактором здесь является то, что размеры валовой прибыли в компании имели тенденцию к росту. Так, если на начало периода она составляла 14,4 млн. руб., то в 2018 году её размеры выросли на 75,2 % до 25,2 млн. руб. Далее, по итогам 2019 года фиксируется дальнейший рост показателя до 29,7 млн. руб. или ещё на 18 %, что свидетельствует о повышении возможностей ИП Подшиваловой О.Ф. по извлечению прибыли из торговли мебелью.

Особенностью коммерческих расходов в компании в рассматриваемом периоде было то, что по итогам 2017 года в компании зафиксировано возмещение со стороны поставщиков коммерческих расходов в размере 825 тыс. руб. В последующие годы коммерческие расходы были положительными, составив от 3470 тыс. руб. по итогам 2019 года до 5549 тыс. руб. в 2018 году. Размеры прибыли от продаж в компании выросли с 15,2 до 26,2 млн. руб., что

свидетельствует о том, что возможности по сбыту у ИП Подшиваловой О.Ф. реализовывались в виде прибыли.

Процентов к получению и уплате компания не имеет. Объём прочих доходов имел тенденцию к быстрому росту. Если в 2017 году объёмы прочих доходов составили 519 тыс. руб., то по итогам периода – около 7 млн. руб., что свидетельствует о возможности получения данных доходов от неосновной деятельности ИП Подшиваловой О.Ф. Объём прочих расходов, напротив, сокращался. Если в начале периода данный показатель составлял 5,4 млн. руб., то на конец периода – 1,2 млн. руб., или более чем в 4 раза меньше.

Объёмы прибыли до налогообложения в ИП Подшиваловой О.Ф. имели тенденцию к росту, что говорит о повышении эффективности фирмы с позиций деятельности фирмы в целом. Если в начале периода данный показатель составлял 10,3 млн. руб., то на конец – 32 млн. руб., показав рост в периоде более чем в 3 раза. Объёмы налогов и платежей из прибыли в компании также существенно выросли, что обуславливается, прежде всего, масштабами деятельности. Если на начало периода данный показатель составлял 2,1 млн. руб., то на конец периода – уже 6,5 млн. руб., или более чем в 3 раза больше.

Объёмы чистой прибыли компании также активно увеличивались. Если на начало периода она составляла 8,2 млн. руб., то на конец – 25,5 млн. руб., показав рост более чем в 3 раза, что свидетельствует о повышении возможностей организации по ведению прибыльной деятельности в целом, исходя из интересов её владельца.

Анализ источников имущества ИП Подшиваловой О.Ф. представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3. – Состав источников имущества ИП Подшивалова О.Ф. за 2017-2018 гг.

Показатель	2017	2018		2019	
	сумма, тыс.руб.	сумма, тыс.руб.	темп прироста, %	сумма, тыс.руб.	темп прироста, %
1 Капитал и резервы					
Уставный капитал	1000	1000	0,0	1000	0,0
Нераспределённая прибыль	15771	-1243	-	21507	-
Итого по разделу	16771	-243	-	22507	-
2 Краткосрочные обязательства					
Заёмные средства	0	0	-	0	-
Кредиторская задолженность	4732	29194	516,9	30723	5,2
Итого по разделу	4732	29194	516,9	30723	5,2
Баланс	21502	28951	34,6	53229	83,9

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что объёмы уставного капитала компании составляет 1 млн. руб. во всём периоде исследования. Объёмы нераспределённой прибыли в компании крайне нестабильны. Так, если в начале периода она составляла 15,8 млн. руб., то в 2018 году фиксируется убыток в размере 1243 тыс. руб.

Однако, в следующем, 2019 году, данный показатель составил 21,5 млн. руб. В целом, совокупный объём капитала и резервов ИП Подшиваловой О.Ф. сильно колебался.

Если в 2017 году данный показатель был положительным, составляя 16,8 млн. руб., то по итогам 2018 года он стал отрицательным в размере 243 тыс. руб., а в 2019 году – вновь положительным, составив 22,5 млн. руб.

В структуре краткосрочных обязательств компании присутствует только одна статья – кредиторская задолженность. Её размеры в 2018 году существенно выросли – с 4,7 до 29,2 млн. руб., показав рост в 6,2 раза. В 2019 году наблюдается рост объёмов кредиторской задолженности до 30,7 млн. руб. или на 5,2 %.

Аналогичная динамика фиксируется и в целом по разделу.

Совокупная сумма источников средств в ИП Подшиваловой О.Ф. имела тенденцию к росту.

Если в 2017 году они составляли 21,5 млн. руб., то в 2018 году – уже 29,0 млн. руб., или на 34,6 % больше. В 2019 году наблюдается активный рост на 83,9 % – до 53,2 млн. руб., что указывает на рост возможностей по привлечению ресурсов.

Для более глубокого анализа нужно изучить структуру источников имущества ИП Подшиваловой О.Ф., так как на основании нее можно сделать вывод о зависимости предприятия от заемных средств.

Проведём анализ структуры источников имущества ИП Подшиваловой О.Ф., что представлено в таблице 4.

Таблица 2.4 – Структура источников имущества ИП Подшиваловой О.Ф. в 2017-2019 гг.

Показатель	2017		2018		2019	
	сумма, тыс.руб.	доля, %	сумма, тыс.руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %
1 Капитал и резервы						
Уставный капитал	1000	4,7	1000	3,5	1000	1,9
Нераспределённая прибыль	15771	73,3	-1243	-4,3	21507	40,4
Итого по разделу	16771	78,0	-243	-0,8	22507	42,3
2 Краткосрочные обязательства						
Заемные средства	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Кредиторская задолженность	4732	22,0	29194	100,8	30723	57,7
Итого по разделу	4732	22,0	29194	100,8	30723	57,7
Баланс	21502	100,0	28951	100,0	53229	100,0

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о снижении доли уставного капитала в структуре источников. Если в начале периода данный показатель составлял 4,7 %, то на конец – уже 1,9 %, что свидетельствует о снижении значимости данного источника. Доля нераспределённой прибыли в начале периода была определяющей в структуре источников – 73,3 %, однако, в 2018 году данный показатель стал отрицательным, а по итогам 2019 года он вновь вырос до 40,4 %. В целом по разделу доля в структуре источников значительно колебалась. Её минимальное значение составило от -0,8 % в 2018 году до 78 % – в 2017 году.

В составе краткосрочных обязательств кредиторская задолженность также существенно колебалась. Минимальное значение показателя составило 22 % в 2017 году, а максимальное – в 2018 году в размере 100,8 %. Аналогичная доля наблюдается и по разделу краткосрочных обязательств.

Исходя из проведенного исследования источников можно сделать вывод о том, что структура источников ИП Подшиваловой О.Ф. имеет специфический характер, ввиду особенностей организационной формы предприятия.

Проведём анализ состава имущества ИП Подшиваловой О.Ф., что представлено в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ имущественного состояния ИП Подшиваловой О.Ф. в 2017-2019 гг.

Показатель	2017	2018		2019	
	сумма, тыс.руб.	сумма, тыс.руб.	Темп приро- ста, %	сумма, тыс.руб.	Темп прирос- та, %
1 Внеоборотные активы					
Нематериальные активы	182	182	0,0	269	47,8
Основные средства	2377	2674	12,5	2965	10,9
Итого по разделу I	2558	2856	11,6	3234	13,2
2 Оборотные активы					
Запасы	7497	9530	27,1	11888	24,7
НДС по приобретённым ценностям	0	0	-	0	-
Дебиторская задолженность (до 12 мес.)	10432	14756	41,4	32711	121,7
Денежные средства	560	333	-40,5	401	20,4
Прочие оборотные активы	455	1477	224,6	4994	238,1
Итого разделу 2	18944	26095	37,7	49994	91,6
Баланс	21502	28951	34,6	53229	83,9

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что объёмы нематериальных активов выросли в периоде на 47,8 % – с 182 до 269 тыс. руб. По основным средствам наблюдается постепенный рост – на 12,5 % и 10,9 % по годам, в результате чего их объём вырос с 2,4 до 3,0 млн. руб. В целом по разделу объём внеоборотных активов вырос с 2,6 до 3,2 млн. руб., что свидетельствует о росте потребности во внеоборотных активов.

В составе оборотных активов в ИП Подшиваловой О.Ф. наблюдается рост

запасов – с 7,5 до 11,9 млн. руб., по годам рост составил 27,1 % и 24,7 % соответственно. НДС по приобретённым ценностям компания гасит оперативно, в результате чего суммы остатков по данной статье нулевые. Объёмы дебиторской задолженности в компании имела тенденцию к быстрому росту – с 10,4 до 32,7 млн. руб., что по годам показало рост на 41,4 % и в 2,2 раза. Объёмы денежных средств в компании были относительно невелики, и колебались от 333 до 560 тыс. руб. Объёмы прочих оборотных активов в компании выросли с 455 тыс. руб. до 5,0 млн. руб.

В целом по оборотным активам наблюдается рост с 18,9 до 50,0 млн. руб., или на 37,7 % и 91,6 % по годам, что свидетельствует о росте потребности в них и наличии возможностей по финансированию данных активов.

Структура имущества ИП Подшиваловой О.Ф. приведена в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Структура имущества ИП Подшиваловой О.Ф. в 2017-2019 гг.

Показатель	2017		2018		2019	
	сумма, тыс.руб.	доля, %	сумма, тыс.руб.	доля, %	сумма, тыс.руб.	доля, %
Актив						
1 Внеоборотные активы						
Нематериальные активы	182	0,8	182	0,6	269	0,5
Основные средства	2377	11,1	2674	9,2	2965	5,6
Итого по разделу I	2558	11,9	2856	9,9	3234	6,1
2 Оборотные активы						
Запасы	7497	34,9	9530	32,9	11888	22,3
НДС по приобретённым ценностям	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Дебиторская задолженность (до 12 мес.)	10432	48,5	14756	51,0	32711	61,5
Денежные средства	560	2,6	333	1,2	401	0,8
Прочие оборотные активы	455	2,1	1477	5,1	4994	9,4
Итого разделу 2	18944	88,1	26095	90,1	49994	93,9
Баланс	21502	100,0	28951	100,0	53229	100,0

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что доля нематериальных активов сократилась с 0,8 % до 0,5 %, а основных средств – с 11,1 % до 5,6 %. В целом, доля внеоборотных активов сократилась в периоде с 11,9 % до 6,1 %, что свидетельствует о снижении уровня значимости данных активов в балансе предприятия.

Доля запасов, несмотря на рост их объёмов, сократилась с 34,9 % до 22,3 %. Наибольшая доля в структуре активов приходилась на дебиторскую задолженность. При этом, её доля выросла с 48,5 % до 61,5 %, что свидетельствует о расширении как авансирования, так и продажи в кредит в ИП Подшиваловой О.Ф.

Доля денежных средств снизилась в периоде с 2,6 % до 0,8 %, а прочих внеоборотных активов, напротив, выросла с 2,1 % до 9,4 %. В целом по оборотным активам наблюдается рост доли, что указывает на повышение подвижности имущества. Если в 2017 году они составляли 88,1 %, а по концу периода 93,9 %.

Качественный анализ финансовой устойчивости ИП Подшивалова О.Ф. представлен в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Качественный анализ финансовой устойчивости ИП Подшивалова О.Ф. в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп прироста, %	
				В 2018 г. к 2017 г.	В 2019 г. к 2018 г.
Капитал и резервы, тыс. руб. (Q)	16771	-243	22507	-	-
Внеоборотные активы, тыс. руб. (F)	2558	2856	3234	11,6	13,2
Долгосрочные пассивы, тыс. руб. (Кт)	0	0	0	-	-
Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб. (Кт)	4732	29194	30723	516,9	5,2
Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. (СОС)	14213	-3099	19273	-121,8	-721,9
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. (КФ)	14213	-3099	19273	-121,8	-721,9
Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. (ВИ)	18945	26095	49996	37,7	91,6
Запасы и затраты, тыс. руб. (ЗЗ)	7497	9530	11888	27,1	24,7
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств, тыс. руб. ($\pm\Phi^C$)	6716	-12629	7385	-288,0	-158,5
Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. ($\pm\Phi^T$)	6716	-12629	7385	-288,0	-158,5

Продолжение таблицы 2.7

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп прироста, %	
				В 2018 г. к 2017 г.	В 2019 г. к 2018 г.
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. ($\pm\Phi^0$)	11448	16565	38108	44,7	130,1
Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации	(1,1,1)	(0,0,1)	(1,1,1)	–	–

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в 2017 и 2019 гг. у ИП Подшиваловой О.Ф. наблюдался абсолютный уровень финансовой устойчивости, что обуславливается наличием собственных оборотных средств. По итогам 2018 года фиксируется неустойчивый уровень финансовой устойчивости, как без учёта необходимости финансирования запасов, так и без этого. При этом, объём дефицита финансовых ресурсов в этом году составил от 3,1 млн. руб. до 12,6 млн. руб.

Рассмотрим структурный аспект ликвидности ИП Подшиваловой О.Ф., что представлено в таблице 2.8.

Таблица 2.8 – Структурный анализ ликвидности баланса ИП Подшиваловой О.Ф. в 2017-2019 гг.

Актив	Сумма, тыс. руб.			Пассив	Сумма, тыс. руб.		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.		2017 г.	2018 г.	2019 г.
A1	560	333	401	П1	4732	29194	30723
A2	10887	16232	37706	П2	0	0	0
A3	7497	9530	11888	П3	0	0	0
A4	2558	2856	3234	П4	16771	-243	22507
Итого	21502	28951	53229	Итого	21502	28951	53229

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что наблюдается нарушение следующих неравенств, характеризующих структуру ликвидности баланса предприятия:

- $A1 > П1$ во всём периоде исследования;
- $A4 < П4$ в 2018 году.

Таким образом, нарушены структурные соотношения в отношении мгновенной ликвидности, а также в отношении источников имущества ИП Подшиваловой О.Ф. Следовательно, необходимы мероприятия по модификации структуры активов и пассивов предприятия.

Проведём анализ коэффициентов ликвидности ИП Подшиваловой О.Ф., что представлено в таблице 2.9.

Таблица 2.9 – Коэффициенты ликвидности ИП Подшивалова О.Ф. в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,12	0,01	0,01	-0,11	0,00
Коэффициент срочной ликвидности	2,42	0,57	1,24	-1,85	0,69
Коэффициент текущей ликвидности	4,00	0,89	1,63	-3,11	0,74

Коэффициент абсолютной ликвидности имеет рекомендуемые значения в размере от 0,05 до 0,20, однако, у рассматриваемого предприятия в 2018-2019 гг. его значение составляет 0,01, что подтверждает сделанный ранее вывод о наличии проблем с абсолютной ликвидностью. Коэффициент срочной ликвидности имеет рекомендуемый диапазон от 0,70 до 1,00. У рассматриваемого предприятия по итогам 2018 года наблюдается невыполнение данного условия. Для коэффициента текущей ликвидности рекомендуемое значение показателя составляет 2,00, при возможном диапазоне изменений от 1,00 до 3,00. Наиболее проблемным является для предприятия 2018 год по данному показателю, когда его значение составляет всего 0,89. При этом, в 2017 году требование к текущей ликвидности выполняется, а в 2019 году его значение лишь немного не дотягивает до требуемых значений.

По итогам рассмотрения коэффициентов ликвидности предприятия следует указать на их существенное колебание, а также недостаточный уровень текущей ликвидности, что также требует исправления.

Проведём анализ показателей финансовой устойчивости ИП

Подшивалова О.Ф, что представлено в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Показатели финансовой устойчивости ИП Подшивалова О.Ф. в 2017-2019 гг.

Показатели, процентов	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение	
				2018 к 2017	2019 к 2018
Коэффициент манёвренности собственного оборотного капитала	0,85	12,75	0,86	11,90	-11,89
Коэффициент обеспеченности запасов собственными источниками финансирования	1,90	-0,33	1,62	-2,23	1,95
Коэффициент финансовой устойчивости	0,78	-0,01	0,42	-0,79	0,43
Коэффициент финансирования	0,89	-0,01	0,45	-0,90	0,46
Коэффициент финансовой независимости	0,78	-0,01	0,42	-0,79	0,43
Коэффициент капитализации	0,22	1,01	0,58	0,79	-0,43

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в 2018 году существенно снизились все показатели финансовой устойчивости по сравнению с 2017 годом. При этом, в целом по показателям 2017 года уровень финансовой устойчивости ИП Подшивалова О.Ф. существенный, а в 2019 году – лишь немного уступает показателям 2017 года. Основной причиной низких показателей 2018 года является дефицит собственного капитала у ИП в размере 243 тыс. руб.

Проведём анализ показателей деловой активности, что представлено в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Анализ показателей деловой активности ИП Подшивалова О.Ф. в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп прироста по годам, %		Абсолютное изменение	
				2018г.к 2017г.	2019г.к 2018г.	2018г.к 2017г.	2019г.к 2018г.
Оборачиваемость оборотных средств, об.	6,15	4,36	3,27	-29,2	-24,8	-1,80	-1,08
Длительность оборота оборотных средств, дней	58,5	82,7	110,0	41,3	33,0	24,15	27,31
Коэффициент оборачиваемости запасов	17,65	12,91	12,56	-26,9	-2,7	-4,74	-0,34

Продолжение таблицы 2.11

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп прироста по годам, %		Абсолютное изменение	
				2018г.к 2017г.	2019г.к 2018г.	2018г.к 2017г.	2019г.к 2018г.
Оборачиваемость запасов, дней	20,4	27,9	28,7	36,8	2,7	7,50	0,77
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, ед.	12,68	8,72	5,67	-31,2	-35,0	-3,96	-3,06
Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дней	28,4	41,3	63,5	45,4	53,9	12,88	22,25
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, ед.	27,96	6,48	4,49	-76,8	-30,7	-21,48	-1,99
Длительность оборота кредиторской задолженности, дней	12,9	55,6	80,2	331,7	44,2	42,71	24,59
Продолжительность операционного цикла, дней	48,8	69,2	92,2	41,8%	33,3%	20,38	23,02
Продолжительность финансового цикла, дней	35,9	13,6	12,0	-62,2%	-11,6%	-22,33	-1,58
Оборачиваемость собственного капитала, об.	7,89	13,29	12,08	68,5	-9,1	5,40	-1,21
Длительность оборота совокупного капитала, дн	45,6	27,1	29,8	-40,7	10,0	-18,55	2,71

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что оборачиваемость оборотных средств компании сократилась с 6,15 до 3,27 об., в результате чего длительность их оборота выросла с 58,5 до 110 дней. Кроме того, наблюдается также и сокращение оборачиваемости запасов – с 17,65 до 12,56 об., следствием чего стало также увеличение срока оборота с 20,4 до 28,7 дня.

Наблюдается одновременное сокращение оборачиваемости и дебиторской и кредиторской задолженности. По первой сокращение составило с 12,68 до 5,67 об., по второй – с 27,96 до 4,49 об. В результате этого срок оборота дебиторской задолженности вырос с 28,4 до 63,5 дня, а кредиторской – с 12,9 до 80,2 дня. В результате этого, длительность операционного цикла ИП Подшивалова О.Ф. выросла с 48,8 до 92,2 дня, а финансового – сократилась с

35,9 до 12 дней.

Оборачиваемость собственного капитала предприятия была неустойчива. Если в 2018 году она выросла с 7,89 до 13,29 об., то по итогам 2019 года фиксируется её сокращение до 12,08 об. В целом за период длительность оборота совокупного капитала снизилась с 45,6 до 29,8 дня.

Важным аспектом анализа состояния предприятия является анализ показателей его рентабельности, что представлено в следующей таблице 2.12.

Таблица 2.12 – Анализ показателей рентабельности ИП Подшивалова О.Ф. в 2017-2019 гг.

в процентах

Показатели	2017 г., %	2018 г., %	2019 г., %	Изменение, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Рентабельность оборотных средств	76,23	67,01	62,01	-9,21	-5,00
Рентабельность основных средств	689,23	669,50	903,87	-19,73	234,36
Рентабельность активов	38,11	58,39	47,87	20,28	-10,52
Рентабельность собственного капитала	97,73	204,56	228,89	106,83	24,33
Рентабельность продаж	22,96	17,86	19,50	-5,10	1,64
Рентабельность оказанных услуг	27,74	29,73	28,34	1,99	-1,38

У ИП Подшиваловой О.Ф. наблюдается динамика снижения рентабельности оборотных средств в периоде с 76,23 % до 62,01 %, что свидетельствует об уменьшении эффективности их использования. Уровень рентабельности основных средств существенно более высокий, за счёт малого объёма основных средств в компании. Рентабельность активов существенно колебалась – от 38,11 % до 58,39 %, что обуславливалось колебанием объёмов чистой прибыли компании.

Показатель рентабельности собственного капитала имела тенденцию к росту – с 97,73 до 228,89 % в периоде, что можно рассматривать как положительный фактор его деятельности. Рентабельность продаж и рентабельность оказанных услуг в компании хотя и колебались, однако, уровень данных колебаний был невысоким, что свидетельствует о постоянстве

производственной и сбытовой деятельности компании.

По итогам проведенного в пункте 2.2 исследования сделаем следующие выводы:

- наименее благоприятным с позиций влияния на финансовую устойчивость для предприятия был 2018 год, который характеризовался не только снижением собственного капитала, но также и привёл к снижению уровня ликвидности и финансовой устойчивости ИП Подшиваловой О.Ф.;

- в качестве основного источника финансовых ресурсов на предприятии выступает кредиторская задолженность, также значительна роль собственного капитала в виде нераспределённой прибыли, хотя она и несколько меньше. В составе имущества основной объём приходится на две статьи – кредиторскую задолженность, формирующую около половины всех активов, и запасы, что обуславливается спецификой деятельности фирмы – розничной торговлей;

- в 2017 и 2019 гг. предприятие характеризуется высоким уровнем финансовой устойчивости, однако, существует определённый недостаток мгновенной ликвидности. Наблюдается активное снижение уровня деловой активности за счёт наращивания объёмов активов и пассивов. Показатели рентабельности, относимые к чистой прибыли, снижаются, однако, производственно-сбытовая рентабельность деятельности компании сохраняется примерно на одном уровне;

2.3 Анализ действующей системы налогообложения ИП Подшиваловой О. Ф.

На сегодняшний день ИП Подшивалова О.Ф. использует общий режим налогообложения. Основными причинами выбора данного режима для ИП явились следующие соображения:

а) быстрые темпы роста выручки;

Необходимо отметить, что имеющиеся в компании темпы роста выручки приводят к тому, что вероятным становится превышение порогов, установленных ст. 346.13 НК РФ, согласно которой максимальная сумма доходов организации, которая применяет УСН, не может превышать 150 млн.

руб. При этом, уже по итогам 2019 года объёмы выручки в компании превысили 130 млн. руб., в результате чего применение УСН становится неочевидным. При этом, превышение суммы в 150 млн. руб. приводит к невозможности нахождения на данном режиме, в результате чего следует предпринять меры организационного характера, в результате чего это может потребовать дополнительных затрат со стороны ИП Подшиваловой О.Ф.

б) наличие необходимых организационных ресурсов для ведения бухгалтерского учёта на общем режиме налогообложения;

Ввиду того, что деятельность ИП Подшиваловой О.Ф. ведётся с 2002 года, а также по причине опыта работы в ООО в качестве генерального директора, рассматриваемый ИП имеет возможности для организации использования в собственном индивидуальном предприятии бухгалтерского аппарата, обеспечивающего ведение учёта в соответствии с общим режимом налогообложения.

в) невыгодность применения ЕНВД как налогового режима.

Особенностью деятельности ИП Подшиваловой О.Ф. с позиций организации технологического процесса является потребность в значительных торговых площадях. Данные площади являются необходимыми для экспозиции товаров, реализуемых компанией – мебели и сопутствующих. При этом, ввиду существенных размеров мебели предприятие вынуждено арендовать значительные торговые площади, превышающие 500 кв. м. для организации выставки доступного товара. При этом, действующий на сегодняшний день режим ЕНВД в качестве объекта налогообложения торговли использует площадь торгового зала. При этом, ставка налога даже без учёта коэффициентов, составляет 1800 руб./кв. м., а с учётом коэффициентов данная сумма превышает 3000 руб./кв. м. В результате этого, плата ИП Подшиваловой О.Ф. за ведение бизнеса с использованием ЕНВД становится больше, нежели чем совокупные затраты на ведение бизнеса с использованием общего режима налогообложения и ведение бухгалтерского учёта на общем режиме.

г) возможность работать с возмещаемым НДС в рамках государственных закупок.

Суть данной возможности состоит в том, что при работе с организациями, которые являются плательщиками НДС, ИП на упрощённых режимах налогообложения не имеют права на работу с НДС, в том числе, в виде получения от плательщиков данного налога. В результате этого, при проведении сделок с ИП плательщики НДС не имеют возможности уменьшения задолженности по НДС перед бюджетом, в результате чего подобные сделки для таких организаций с ИП менее выгодны, нежели чем сделки с плательщиками НДС.

Проведём анализ объёмов уплаченных ИП Подшиваловой О.Ф. налогов, что представлено в таблице 2.13.

Таблица 2.13 – Состав налогов, уплаченных ИП Подшиваловой О.Ф. в 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп прироста, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
1	2	3	4	5	6
Как налогоплательщик					
НДС	2801	3549	5251	26,7	48,0
Налог на прибыль	2107	4390	6529	108,4	48,7
Налог на имущество	26	54	63	107,7	16,7
1	2	3	4	5	6
Транспортный налог	8	8	8	0,0	0,0
Итого	4942	8001	11851	61,9	48,1
Как налоговый агент					
НДФЛ	2657	3508	3919	32,0	11,7
Страховые взносы	3996	5277	5782	32,1	9,6
Итого	6653	8785	9701	32,0	10,4
Всего	11595	16786	21552	44,8	28,4

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в периоде наблюдается активное увеличение объёмов НДС в деятельности ИП Подшивалова О.Ф. Рост за 2018 год составил 26,7 %, а за 2019 год – ещё на

48 %. В результате этого, если на начало периода объёмы платежей по данному налогу составляли 2,8 млн. руб., то на конец периода – уже 5,3 млн. руб.

Рост наблюдается и по налогу на прибыль. При этом, по итогам 2018 года рост был более существенным, и составил 2,1 раза – с 2,1 до 4,4 млн. руб., а по итогам 2019 года сумма по данному налогу выросла до 6,5 млн. руб., показав рост ещё на 48,7 %. Объёмы прочих уплаченных налогов в компании были существенно меньшими. Так, сумма по налогу на имущество хотя и выросла более чем в 2 раза, однако, её сумма увеличилась лишь с 26 до 63 тыс. руб., а по транспортному налогу она составила 8 тыс. руб. в целом за каждый год периода.

В целом как налогоплательщик ИП Подшивалова О.Ф. выплатила от 4,9 млн. руб. в начале до 11,9 млн. руб. – в конце периода, показав рост на 61,9 % и 48,1 % по годам, что обуславливается ростом объёмов бизнеса в компании.

Как налоговый агент ИП осуществляло выплату НДФЛ и страховых взносов. По НДФЛ наблюдается рост объёмов выплаты с 2,7 до 3,9 млн. руб. в периоде, по страховым взносам – с 4,0 до 5,8 млн. руб. В целом, размер данных платежей составил от 6,7 до 9,7 млн. руб. в периоде, показав по годам рост на 32 % и 10,4 % соответственно.

Рассматривая в целом платежи ИП Подшиваловой О.Ф. по налогам и связанным с ними платежам, следует указать на то, что их размеры постоянно увеличивались. Если в 2017 году они составляли 11,6 млн. руб., то по итогам 2018 года – 16,8 млн. руб., или на 44,8 % больше, а в 2019 году – 21,6 млн. руб., показав за год рост на 28,4 %. Данные факты обуславливаются ростом масштабов деятельности предприятия.

Рассмотрим структуру налогов, уплаченных ИП Подшиваловой О.Ф., что представлено в таблице 2.14.

Таблица 2.14 – Состав налогов, уплаченных ИП Подшиваловой О.Ф.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Как налогоплательщик					
НДС	24,2	21,1	24,4	-3,0	3,2
Налог на прибыль	18,2	26,2	30,3	8,0	4,1
Налог на имущество	0,2	0,3	0,3	0,1	0,0
Транспортный налог	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Итого	42,6	47,7	55,0	5,0	7,3
Как налоговый агент					
НДФЛ	22,9	20,9	18,2	-2,0	-2,7
Страховые взносы	34,5	31,4	26,8	-3,0	-4,6
Итого	57,4	52,3	45,0	-5,0	-7,3
Всего	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0

По итогам анализа представленных в таблице данных можно сделать вывод о том, что доля НДС в рассматриваемом периоде была достаточно стабильной, находясь в пределах от 21,1 % в 2018 году до 24,4 % по итогам 2019 года. Причиной этого является, прежде всего, стабильность налоговых условий начисления НДС.

Доля налога на прибыль в структуре налоговых платежей ИП Подшиваловой О.Ф. в рассматриваемом периоде увеличивалась. Основной причиной данной динамики выступает, прежде всего, рост масштабов и прибыльности бизнеса. Если в 2017 году доля налога на прибыль составляла 18,2 %, то в 2018 году – на 8 % больше – 26,2 %, а по итогам 2019 года – 30,3 % или ещё на 4,1 % больше.

Доли прочих налогов в структуре налоговых платежей компании незначительны. Так, доля налога на имущество составила от 0,2 % до 0,3 %, а транспортного налога – не превышала 0,1 %. В целом, доля налоговых платежей, которые ИП Подшивалова О.Ф. ведёт как налогоплательщик, имела тенденцию к росту. Если в 2017 году они составляли 42,6 %, то в 2018 году – уже 47,7 % или на 5 % больше. По итогам 2019 года фиксируется дальнейший рост показателя – до 55 % или на 7,3 %, что свидетельствует о том, что прямые платежи по налогам в компании в течение периода стали определяющими для

ИП Подшиваловой О.Ф.

Доля НДС в платежах в компании, несмотря на рост численности работников, имеет тенденцию к снижению. Имея на начало периода долю в размере 22,9 %, по итогам 2018 года показатель снизился на 2 % до 20,9 %, а в 2019 году – до 18,2 % или ещё на 2,7 %.

Значительная доля платежей приходится на страховые взносы, ввиду того, что их размер привязан к суммам заработной платы и больше, нежели чем НДС по размерам. При этом, данная доля в 2017 году составила 34,5 %, а к концу периода она снизилась до 26,8 %. В целом же, платежи ИП Подшиваловой О.Ф. как налогового агента в доле сократились с 57,4 % до 45 %, что свидетельствует о том, что масштабы деятельности компании росли быстрее, чем платежи фирмы как налогового агента.

Рассмотрим уровень налоговой нагрузки компании по отношению к выручке, что представлено на рисунке 2.1.

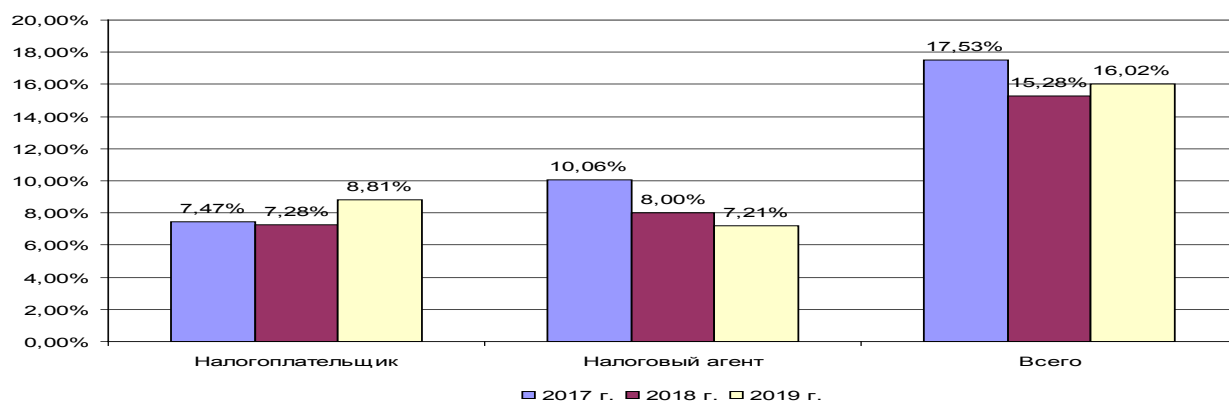


Рисунок 2.1– Уровень налоговой нагрузки ИП Подшиваловой О.Ф. относительно выручки

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что уровень платежей ИП Подшиваловой О.Ф. как налогоплательщика в периоде вырос. Если в 2017-2018 гг. значение данного показателя составляло 7,28-7,47 %, то по итогам 2019 года оно увеличилось до 8,81 %. Одной из основных причин данного роста является увеличение ставки по НДС с 18 % до

20 %, в результате чего увеличился объём данного налога и налогов, уплачиваемых компанией в целом.

Доля платежей относительно выручки в ИП Подшиваловой О.Ф. как налогового агента имела тенденцию к снижению. Если на начало периода данный показатель был выше, нежели чем по налоговым платежам, и составлял 10,06 %, то в конце периода он составлял уже только 7,21 %, сократившись чуть менее, чем на 3 %.

В целом, уровень налоговых платежей относительно выручки в компании имел тенденцию к снижению. Если в 2017 году данный показатель составлял 17,53 %, то по итогам 2019 года он сократился до 16,02 %. Минимальное же значение показателя наблюдалось в 2018 году, когда он составил 15,28 %. Основным фактором снижения уровня налогообложения в компании был опережающий рост выручки в ИП Подшиваловой О.Ф.

Показатели суммы авансовых платежей по налогам, уплаченных компанией, представлены в таблице 2.15. Следует отметить, что данные суммы представляют собой средства, которые изъяты из оборота компании, и не могут быть использованы для получения прибыли.

Таблица 2.15 – Суммы задолженности бюджета по авансовым платежам по налогам, уплаченным ИП Подшиваловой О.Ф.

Показатель	2017 г.,тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	Темп прироста, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
1	2	3	4	5	6
НДС					
1 квартал	207	218	299	5,3	37,2
2 квартал	219	283	386	29,2	36,4
3 квартал	232	302	445	30,2	47,4
4 квартал	241	317	476	31,5	50,2
В среднем за год	225	280	402	24,6	43,4
Налог на прибыль					
1 квартал	487	884	1202	81,5	36,0
2 квартал	507	1025	1452	102,2	41,7
3 квартал	725	1216	1577	67,7	29,7
4 квартал	946	1349	1649	42,6	22,2
В среднем за год	666	1119	1470	67,9	31,4

Продолжение таблицы 2.15

Показатель	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	Темп прироста, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Итого авансовых платежей					
1 квартал	694	1102	1501	58,8	36,2
2 квартал	726	1308	1838	80,2	40,5
3 квартал	957	1518	2022	58,6	33,2
4 квартал	1187	1666	2125	40,4	27,6
В среднем за год	891	1399	1872	57,0	33,8

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в целом по предприятию сумма авансов, которые постоянно находились в бюджете, составила от 891 тыс. руб. в 2017 году до 1872 тыс. руб. по итогам 2019 года, увеличившись за это время более чем в 2 раза. При этом, если по НДС суммы авансов были невелики и составляли в среднем от 225 до 402 тыс. руб. в год, то по налогу на прибыль данные суммы были существенно больше, и превышали 1 млн. руб.

Основной причиной данного обстоятельства является то, что если по НДС сумма авансового платежа в ИП Подшиваловой О.Ф. уплачивается на ежемесячной основе, то по налогу на прибыль – на ежеквартальной.

При этом, сумма платежей по налогу на прибыль в периоде в компании существенно выросла, что привело к росту сумм авансовых платежей, а следовательно, задолженности бюджета перед ИП.

Рассчитаем потери компании от альтернативного использования средств, которые перечислены бюджету в виде авансовых платежей. Для этого, будем использовать в качестве ставки ключевую ставку Банка России как минимальную ставку стоимости денег (рисунок 2.2).

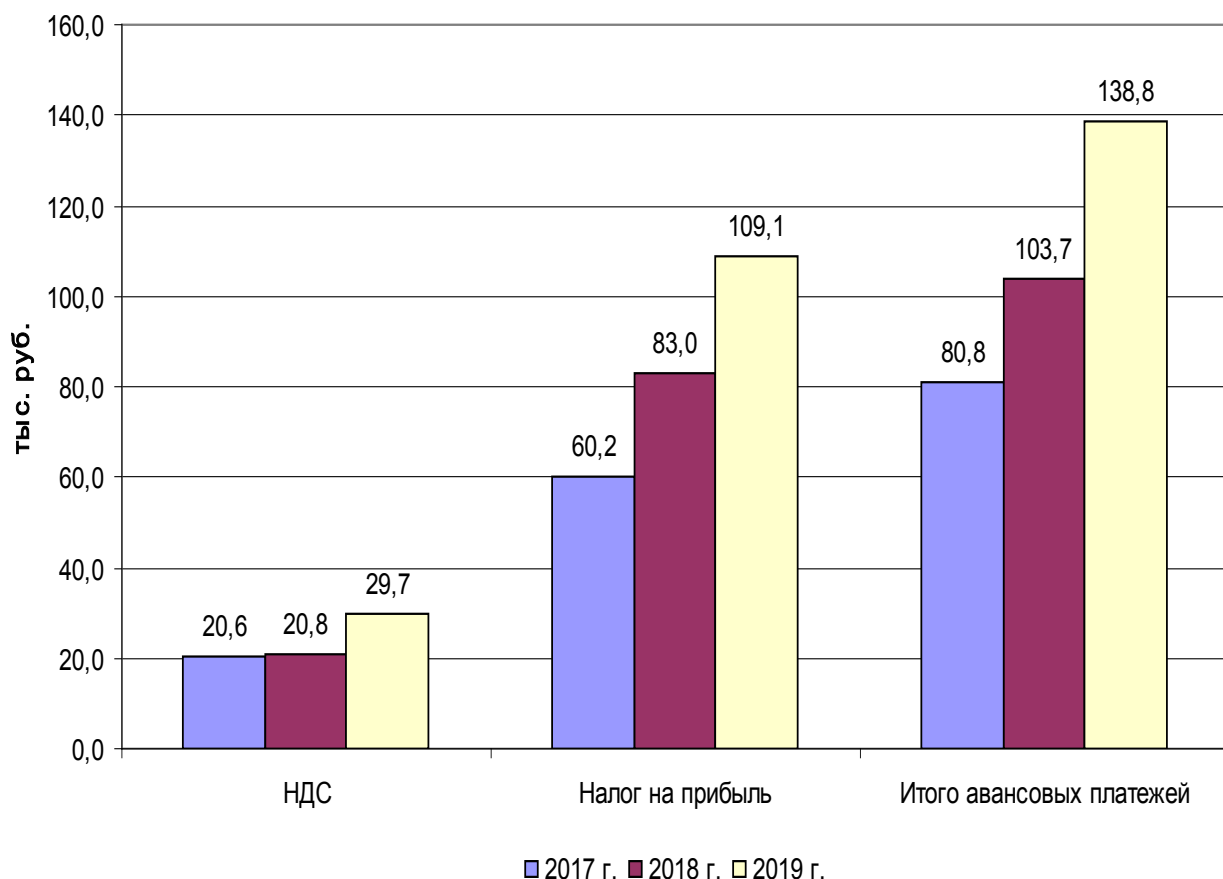


Рисунок 2.2 – Динамика альтернативных расходов ИП Подшивалова О.Ф. от авансирования налогов в 2017-2019 гг.

Как видно из рисунка, в целом потери ИП Подшивалова О.Ф. от авансирования средств по налогам относительно невелики. При этом, основной объём потерь наблюдается по налогу на прибыль, где они выросли с 60,2 до 109,1 тыс. руб., в то время, как о НДС сумма данных потерь не превосходит 30 тыс. руб. во всём периоде исследования. В целом по ИП сумма данных альтернативных расходов выросла в периоде с 80,8 до 138,8 тыс. руб., что указывает на то, что необходимо учитывать данный фактор при принятии управленческих решений относительно использования финансовых ресурсов.

Проведём анализ штрафов, уплаченных ИП Подшивалова О.Ф. по налоговым платежам, что представлено на рисунке 2.3.

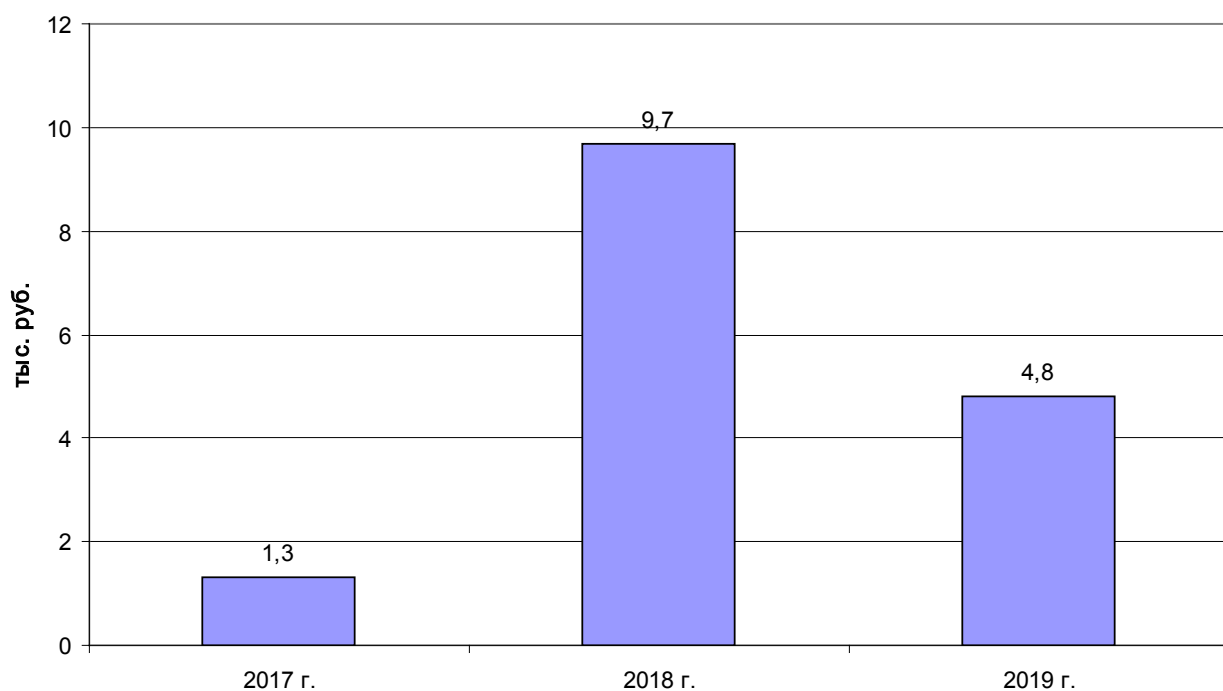


Рисунок 2.3 – Суммы штрафов, уплаченных ИП Подшивалова О.Ф. по налогам в 2017-2019 гг.

Анализ представленных на рисунке данных позволяет сделать вывод о том, что в целом объём штрафов по налоговым и аналогичным платежам в ИП Подшивалова О.Ф. не превышал 10 тыс. руб. в периоде. При этом, в 2017 и 2019 гг. наблюдались существенно меньшие суммы средств, составляющие 1,3 и 4,8 тыс. руб., что свидетельствует о том, что дополнительная нагрузка, связанная со штрафными санкциями со стороны налоговых органов на предприятие не является значимой.

По итогам проведённого в пункте 2.3 исследования сделаем следующие выводы:

- в качестве основных факторов выбора общего режима налогообложения для деятельности ИП Подшиваловой О.Ф. выступают быстрые темпы роста выручки, наличие необходимых организационных ресурсов для ведения бухгалтерского учёта на общем режиме налогообложения, невыгодность применения ЕНВД как налогового режима, возможность работать с возмещаемым НДС в рамках государственных закупок;

- в качестве основных видов налогов, уплачиваемых предприятием, выступают НДС и налог на прибыль. При этом, если в начале периода максимальный объём платежей приходился на НДС, то к концу периода – на налог на прибыль. Региональные налоги, такие, как налог на имущество и транспортный налог, существенно меньше по объёмам. Кроме того, значительные объёмы платежей приходятся на налоги, уплачиваемые ИП Подшиваловой О.Ф. как налогового агента. Сюда относятся НДФЛ и страховые взносы, а сами данные платежи сопоставимы по объёмам с налоговыми платежами;

- уровень налоговой нагрузки компании в целом несколько сократился в периоде – с 17,53 до 16,02 %, что обуславливается активным увеличением масштабов её деятельности. Средняя сумма авансов по налогам в компании выросла с 0,9 до 1,9 млн. руб., в результате чего суммы альтернативных расходов выросли с 80,8 до 138,8 тыс. руб., что указывает на необходимость финансового планирования авансов по НДС и налогу на прибыль.

По итогам проведённого в главе 2 исследования сделаем следующие выводы обобщающего характера:

- ИП Подшивалова О.Ф. является торговой организацией, основное направление деятельности которой – торговля мебелью и сопутствующими товарами. Её характерной особенностью является рост объёмов реализации, небольшой объём основных средств, а также устойчивое наличие чистой прибыли, что свидетельствует о постоянной работе по совершенствованию своей деятельности;

- за исключением 2018 года, в целом анализируемое предприятие имеет устойчивое финансовое положение. При этом, ввиду расширения масштабов деятельности для него характерно снижение деловой активности, удержание на приемлемом уровне рентабельности производства и продаж, а также наличие прибыли. Наблюдается недостаток наиболее ликвидных активов (денежных средств) для обеспечения необходимого уровня ликвидности, а также существует определённый дефицит собственных источников;

- предприятие использует общий режим налогообложения, так как применение ЕНВД менее выгодно для него. В качестве основных налогов выступают НДС и налог на прибыль, причём роль последнего налога увеличивается в периоде. Общий объём авансирования по налогам вырос с 0,9 до 1,9 млн. руб., следствием чего является необходимость проведения финансового планирования в отношении их уплаты в бюджет.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИП ПОДШИВАЛОВОЙ О.Ф.

3.1 Предложения по совершенствованию действующей системы налогообложения ИП Подшиваловой О.Ф.

Каждый предприниматель стремится извлекать из своей деятельности больший объем прибыли. Для того, чтобы добиться высоких результатов деятельности, предпринимателю важно не только организовывать грамотное планирование налоговых платежей, но и осуществлять оптимизацию налогового бремени.

Как говорилось во второй главе, ИП Подшивалова О.Ф. применяет общий режим налогообложения. Касаясь деятельности предпринимателя, на наш взгляд, данный режим не подходит в связи со следующим:

- отвлекается значительная часть финансовых средств из оборота предпринимателя;
- невысокий размер налогового вычета по НДС в связи с тем, что большая часть поставщиков работает на УСН;
- большим объемом документооборота;
- необходимостью ведения полного бухгалтерского учета;
- высокий уровень со стороны контролирующих органов;
- высокий размер налога на прибыль.

В качестве доказательства приведем в таблице 3.16 расчет налоговой нагрузки за 2017 – 2019 гг. по методике Минфина. В соответствии с Приказом Федеральной налоговой службы от 30.05.2007 № ММ-3-06/333@ налоговая нагрузка на предприятие рассчитывается как совокупность всех уплаченных предприятием налогов.

Согласно письму от 29.06.18 № БА-4-1/12589@ ФНС для расчета налоговой нагрузки включаются все уплаченные предприятием налоги (в том числе и НДФЛ), кроме страховых взносов. Фискальная нагрузка по страховым взносам исчисляется отдельно.

Таблица 3.16 - Расчет налоговой нагрузки по методике Минфина за 2017 – 2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп прироста, %	
				2018 г. к 2017 г.	2019 г. к 2018 г.
Выручка	66154	109866	134513	66,1	22,4
Внереализационные доходы	519	4767	6957	818,5	45,9
НДС	2801	3549	5251	26,7	48,0
Налог на прибыль	2107	4390	6529	108,4	48,7
Налог на имущество	26	54	63	107,7	16,7
Транспортный налог	8	8	8	0,0	0,0
НДФЛ	2657	3508	3919	32,0	11,7
Итого	7599	11509	15770	51,5	37,0
Налоговая нагрузка, %	11,4	10,0	11,2	-11,9	11,0
Страховые взносы	3996	5277	5782	32,1	9,6
Фискальная нагрузка по страховым взносам	6,	4,6	4,1	-23,2	-11,2

Из представленной таблицы видно, что уровень налоговой нагрузки в 2018 году имеет тенденцию сокращения, что вызвано опережающим темпом роста выручки и внереализационных доходов над темпами роста налогов. В 2019 году наблюдается иная тенденция – налоговая нагрузка возросла на 11 %, на что повлияло увеличение уплаченного налога на прибыль и налога на добавленную стоимость.

Представим в таблице 3.17 уровень налоговой нагрузки по видам экономической деятельности, допустимый Федеральной налоговой службой.

Таблица 3.17 - Налоговая нагрузка, рассчитанная как отношение суммы налогов и сборов по данным официальной статистической отчетности ФНС России к обороту организаций по данным Росстата для организаций розничной торговли, кроме торговли автотранспортными средствами

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Налоговая нагрузка, %	3,6	3,4	-
Фискальная нагрузка по страховым взносам, %	2,2	2,1	-

В связи с тем, что на 2019 год данных об уровне налоговой нагрузки еще нет, сравним показатели за 2017 и 2018 гг. и представим в таблице 3.18.

Таблица 3.18 - Сравнение уровня налоговой нагрузки ИП Подшиваловой О.Ф. с отраслевым значением

Показатель	2017 г.		2018 г.	
	по отрасли	ИП	по отрасли	ИП
Налоговая нагрузка, %	3,6	11,4	3,4	10,04
Фискальная нагрузка по страховым взносам, %	2,2	6,0	2,1	4,60

Из приведенных выше данных видно, что налоговая нагрузка ИП Подшиваловой О.Ф. выше отраслевого показателя почти в 3 раза, а фискальная нагрузка по страховым взносам – выше в 2 раза. Таким образом, проведенные выше расчеты еще раз подтверждают нецелесообразность применения общей системы налогообложения индивидуальным предпринимателем, так как слишком высокий уровень налогов негативно сказывается на текущей деятельности.

В связи, с чем предлагаем ИП Подшиваловой О.Ф. перейти на упрощенную систему налогообложения. По сравнению с общей системой налогообложения УСН снижает налоговую нагрузку и облегчает работу с отчетностью. Переход на УСН освобождает предпринимателей от налога на добавленную стоимость, налога на имущество и налога на прибыль.

Рассмотрим ограничения перехода на УСН, чтобы определиться, сможет ли ИП Подшивалова О.Ф. перейти на УСН. Ограничения действуют как для ИП и иных лиц, так и для организаций.

На УСН не имеют права переходить банки, страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные фонды, ломбарды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, организации и ИП, производящие подакцизные товары или добывающие и реализующие некоторые полезные ископаемые, организации, проводящие азартные игры, нотариусы и адвокаты с частной практикой, организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции, организации и ИП на ЕСХН.

Также упрощенная система налогообложения недоступна иностранным компаниям, микрофинансовым организациям и частным агентствам занятости.

Длинный список организаций, которые не имеют право использовать УСН, приводится в п. 3 ст. 346.12 НК РФ.

Общие ограничения, предусмотренные п. 3 ст. 346.12 НК РФ для перехода на УСН включают:

- у индивидуального предпринимателя не должно быть филиалов – не имеется;

- средняя численность работников не должна превышать 100 человек – менее 100 чел.;

- максимальная доля иных компаний в уставном капитале должна быть не более 25 %. Это не касается организаций, уставный капитал которых состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если не менее 50 % работников компании – инвалиды, получающие не менее 25 % из фонда оплаты труда, потребительских обществ и некоторых научных учреждений – не является учредителем других организаций.

Под перечисленные выше ограничения, индивидуальный предприниматель не попадает, поэтому можно данное мероприятие рассматривать далее.

Стандартные налоговые ставки на УСН ниже, чем на общей системе налогообложения, при этом региональные власти могут снижать их по своему усмотрению. В Республике Саха (Якутия) ставки на региональном уровне не изменялись и составляют фиксированный размер – 6 % и 15 %.

В качестве объекта налогообложения ИП Подшивалова О.Ф. может использовать:

а) «доходы» (налог уплачивается с суммы доходов):

- ставка – 6 %;

- для расчета платежа за 1-ый квартал учитываются доходы за квартал, за полугодие – доходы за полугодие и т.д.;

- налоговая база – денежное выражение всех доходов;

б) «доходы минус расходы»:

- ставка – 15 %;

– для расчета берется доход, уменьшенный на величину расхода. Если по итогам года сумма исчисленного налога оказалась меньше 1 % полученных за год доходов, то придется уплатить минимальный налог в размере 1 % от полученных доходов.

– налоговая база – разница доходов и расходов. Чем больше расходов, тем меньше размер базы и суммы налога. При этом уменьшение налоговой базы возможно только на расходы, указанные в ст. 346.16 НК РФ.

Для того, чтобы выбрать ставку, которая минимизирует налоговые издержки ИП Подшиваловой О.Ф. составим таблицу 3.19.

Таблица 3.19 - Расчет налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения для ИП Подшивалова О.Ф.

Показатель	Значение, тыс. руб.		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Доходы	66673	114633	141470
Расходы	57196	87789	105981
Налог к уплате объект «доходы»	4000	6878	8488,2
Налог к уплате объект «доходы минус расходы»	1422	4026,6	5323,35

За последний анализируемый налоговый период индивидуальным предпринимателем были получены доходы в размере 141470 тыс. руб., расходы предпринимателя составили 105981 тыс. руб., что составляет около 75 % от доходной части. В связи со значительной суммой расходов, ИП Подшиваловой О.Ф. наименее затратным будет использование объекта налогообложения «доходы минус расходы». Разница в сумме налога между двумя объектами составляет 3164,85 тыс. руб., т.е. около 40 %.

Стоит отметить, что первоначально можно при переходе на УСН предприниматель может выбрать объект налогообложения «доходы минус расходы», а в дальнейшем, при обратной тенденции взаимосвязи доходов и расходов, поменять объект налогообложения со следующего налогового

периода. Данная ситуация, например, может возникнуть, если увеличится торговая наценка на реализуемый товар, в связи с чем доходная часть будет значительно превышать расходную, или, появится дополнительная деятельность с минимальными затратами.

В случае перехода ИП Подшиваловой О.Ф. на упрощенную систему налогообложения, налоговый учет предприниматель будет вести в книге учета доходов и расходов, форма, которой утверждена Приказом Минфина России от 22.10.2012 № 135н. До 2013 года необходимо было осуществлять заверение КУДиР в налоговом органе, сейчас данная необходимость отсутствует. Вести книгу учета доходов и расходов предприниматель может в электронном виде, но по окончании налогового периода ее необходимо распечатать, пронумеровать и прошить. На основании КУДиР, ИП Подшивалова О.Ф. ежегодно должна сдавать налоговую декларацию в орган по месту жительства индивидуального предпринимателя. Срок подачи – не позднее 30 апреля года следующего за истекшим налоговым периодом.

Теперь рассмотрим порядок перехода ИП Подшиваловой О.Ф. на УСН.

Согласно Письму Минфина РФ от 21.04.2014 № 03-11-11.18274 перейти на УСН в течение года невозможно, даже если у ИП Подшиваловой О.Ф. появятся новые виды предпринимательской деятельности. Осуществить переход на УСН предприниматель может только со следующего отчетного периода.

ИП Подшиваловой О.Ф. о переходе на УСН нужно обязательно уведомить ИФНС России по Алданскому району Республике Саха (Якутия), и сделать это необходимо не позднее 31 декабря 2020 года – тогда специальный режим начнет действовать в 2021 году. Если компания это не сделает, то она не будет иметь права применять УСН.

Уведомление можно подготовить в электронном виде, в формате, утвержденном Приказом ФНС РФ от 16.11.2012 № ММВ-7-6/878@.

Подать уведомление можно наиболее удобным для предпринимателя способом:

- лично в налоговую инспекцию;
- через уполномоченного представителя;
- заказным письмом.

Датой подачи формы в ИФНС будет считаться день поступления в инспекцию или день, указанный на почтовом штемпеле.

Если уведомление будет подаваться через представителя индивидуального предпринимателя, в заявлении нужно указать документ, подтверждающий его полномочия, и приложить к уведомлению копию этого документа, например, доверенность.

Рассмотрим содержание уведомления о переходе на УСН. В уведомлении нужно указать выбранный объект налогообложения. Ранее мы рассчитывали, что для ИП Подшиваловой О.Ф. наиболее выгодным будет применение объекта «доходы, уменьшенные на сумму расходов».

В уведомлении также нужно указать остаточную стоимость основных средств и размер доходов по состоянию на 1 октября текущего года.

Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета – к ним относятся доходы от реализации товаров и услуг и имущественных прав и внереализационные доходы. Согласно ст. 248 НК РФ из доходов исключаются суммы налогов, предъявляемые покупателю.

Бухгалтерская остаточная стоимость основных средств, которые признаются амортизируемым имуществом, подлежащим амортизации, на 1 января 2021 года не должна превышать 150 млн. руб.

Амортизируемым имуществом считается имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью более 100 000 руб. Амортизации не подлежит земля, природные ресурсы, ценные бумаги, объекты незавершенного капитального строительства и некоторые другие виды имущества.

Глава 26.2 НК РФ не вводит ограничения для изменения объекта налогообложения по УСН. Однако выбрать новый объект индивидуальный предприниматель может только до предельного срока подачи заявки, то есть до

конца текущего года.

Согласно письму Минфина РФ от 14.10.2015 № 03-11-11/588788 и от 16.01.2015 № 03-11-06/2/813 для этого нужно представить в ИФНС еще одно уведомление с новым объектом налогообложения и приложить письмо о том, что первоначальное уведомление аннулируется.

Для перехода на УСН не нужно получать разрешение от инспекции. Достаточно просто уведомить ИФНС и начать деятельность без подтверждения. Однако убедиться в том, что специальный режим можно применять, все же стоит: например, можно направить в инспекцию запрос о подтверждении факта применения компанией УСН. В течение 30 дней ИФНС пришлет ответное письмо о переходе на УСН.

Также, при подаче в налоговый орган, заявление можно предоставить в 2-х экземплярах. Это необходимо для того, чтобы на втором экземпляре инспектор поставил отметку о принятии, что в дальнейшем будет подтверждением права на применении УСН.

Далее рассмотрим подготовку налоговой базы переходного периода

Чтобы сформировать налоговую базу переходного периода, нужно учитывать, как рассчитывается налог на прибыль, - методом начисления или кассовым методом.

Чтобы определить налоговую базу при переходе с общего режима на упрощенный, нужно включить в базу по единому налогу на дату перехода суммы, полученные до 31 декабря текущего года, в оплату по договорам, которые будут исполнены после перехода на УСН (п. 1 ст. 346.25 НК РФ). Если средства уже были включены в доходы, их можно не включать в базу по единому налогу. Доход и расход нужно учитывать один раз – либо при общем режиме налогообложения, либо при упрощенном.

При методе начисления к переходным доходам относятся незакрытые авансы, полученные при применении ОСНО. При кассовом методе доходы формируются по мере поступления оплаты, вне зависимости от даты реализации товаров и услуг (п. 1 ст. 346.17 НК РФ).

Незакрытые авансы можно включить в базу по единому налогу (пп. 1 п. 1 ст. 346.25 НК РФ). Авансы нужно учитывать при определении предельного объема выручки компании в 150 млн. руб. (п. 4.1 ст. 346.13 НК РФ, пп.1 п.1 ст. 346.25 НК РФ).

В последнем квартале текущего года нужно восстановить НДС по основным средствам, нематериальным активам и материально-производственным запасам в размере, ранее принятом к вычету, и в размере суммы, пропорциональной балансовой стоимости без учета переоценки для основных средств и нематериальных активов (Письма Минфина РФ от 10.06.2009 № 03-11-06/2/99, от 27.01.2010 № 03-07-14/03).

Если НДС по имуществу, приобретенному до перехода на УСН, к вычету не ставился, его нельзя восстановить (Письма Минфина РФ от 18.10.2016 № 03-07-14/60503 и от 16.02.2012 № 03-07-11/47). Это нужно сделать в последнем квартале текущего года до перехода на специальный режим. Восстановленный налог включается в состав прочих расходов (ст. 264 НК РФ, Письма Минфина РФ от 01.04.2010 № 03-03-06/1/205, УФНС России по г. Москве от 24.12.2009 № 16-15/136335).

Если ИП Подшивалова О.Ф. уплатила НДС с аванса и отправила товары в период действия УСН, нужно вернуть клиентам НДС с аванса. Этот налог можно вычесть в последнем квартале текущего года, если представить документы, подтверждающие факт возврата НДС (п. 5 ст. 346.25 НК РФ).

Налог нельзя сначала заявить к вычету, а затем вернуть, также нельзя вернуть налог покупателям путем зачета и если контракт предоплаты расторгнут и аванс возвращен.

Так как на УСН компании не оплачивают НДС, в договорах, заключенных до перехода на специальный режим, ИП Подшиваловой О.Ф. нужно скорректировать цену товаров, установленных с НДС, а в следующие годы указывать, что цена не облагается НДС.

Если компания в текущем году создавала в налоговом учете резервы, можно учесть их остатки на конец года в составе внереализационных доходов

(п. 7 ст. 250 НК РФ, пп. 5 п. 4 ст. 271 НК РФ).

Авансы, выданные в период действия ОСНО в счет предстоящих поставок, нужно включить в базу по единому налогу на дату поступления товаров.

Если компания использовала кассовый метод, она признавала свои доходы и расходы по мере оплаты, поэтому ей не нужно следовать особому порядку формирования доходов и расходов (пп. 2 и 3 ст. 273 НК РФ).

Чтобы определить остаточную стоимость амортизируемого имущества, приобретенного до перехода на УСН, нужно вычесть из закупочной стоимости сумму амортизации за период применения ОСНО.

Если до перехода на УСН основные средства или нематериальные активы не были оплачены, их остаточную стоимость можно отразить в учете, начиная с отчетного периода, когда произошла оплата.

При расчете налога на прибыль кассовым методом остаточная стоимость амортизируемого имущества будет равна первоначальной, так как при кассовом методе амортизируется только полностью оплаченное имущество (пп. 2 и 3 ст. 273 НК РФ).

После перехода на УСН ИП Подшиваловой О.Ф. необходимо обновить учетную политику в целях налогообложения. В первую очередь в ней необходимо отразить метод определения доходов и расходов. На УСН учет доходов и расходов в целях исчисления единого налога ведется кассовым методом, т.е. при фактическом поступлении денежных средств на расчетный счет или в кассу.

Определение доходов для этого режима ничем не отличается от определения доходов для УСН Доходы. В свою очередь, ст. 346.15 НК РФ, регулирующая порядок определения доходов на упрощенной системе, отсылает к положениям главы 25 НК РФ о налоге на прибыль.

Доходами, учитываемыми для расчета налоговой базы на УСН в налоговом учете ИП Подшивалова О.Ф. будут признаваться доходы от реализации и внереализационные доходы.

К доходам от реализации ИП Подшиваловой О.Ф, будет относиться выручка от реализации ранее приобретенных товаров и выручка от реализации имущественных прав.

В суммы выручки от реализации также будут включаться суммы авансов и предоплаты, полученные в счет предстоящих поставок товаров.

К внереализационным доходам будут относиться поступления, не являющиеся доходами от реализации, указанные в ст. 250 НК РФ. В частности, к ним предприниматель будет принимать:

- полученные безвозмездно имущество, работы, услуги или имущественные права;
- суммы штрафов, пеней и других санкций за нарушение партнером договорных условий, если они признаны должником или подлежат уплате на основании судебного решения;
- доходы в виде процентов по предоставленным предпринимателем кредитам и займам;
- доходы от сдачи имущества в аренду или субаренду;
- суммы списанной кредиторской задолженности и др.

Суммы доходов надо отразить в книге учета доходов и расходов (КУДиР) той датой, когда они получены.

Так как мы предлагаем ИП Подшиваловой выбрать объект «Доходы минус расходы», то целесообразным будет рассмотреть расходы, которые предприниматель сможет включить в расчет налоговой базы.

Для признания расходов при расчете налоговой базы ИП Подшиваловой О.Ф. надо выполнить следующие условия:

- а) расходы должны попадать в перечень, приведенный в ст. 346.16 НК РФ.

Среди них:

- расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов;
- расходы на ремонт и реконструкцию основных средств;
- расходы на оплату труда, командировки и обязательное страхование

работников;

- арендные, лизинговые, ввозные таможенные платежи;
- материальные расходы;
- расходы на бухгалтерские, аудиторские, нотариальные и юридические услуги;
- суммы налогов и сборов, кроме самого единого налога на УСН;
- расходы на закупку товаров, предназначенных для перепродажи;
- транспортные расходы и др.

Перечень расходов является закрытым, т.е. не допускает признания других, не указанных в списке, видов расходов.

Необходимо отметить, что квартальные авансовые платежи нельзя учесть в расходах при формировании налоговой базы на УСН. Эти платежи могут уменьшить только сумму единого налога по итогам года, рассчитываемую в декларации по УСН;

б) расходы должны быть экономически обоснованы и документально подтверждены.

Под экономически обоснованными расходами понимают такие затраты, которые направлены на получение прибыли, т.е. имеют ясную деловую цель. Здесь надо быть готовым к тому, чтобы объяснить налоговикам необходимость тех расходов, связь которых с деловой целью явно не прослеживается. Например, почему для офиса приобретен дорогостоящий компьютер последней модели, а не обычный, или как служебный автомобиль представительского класса может быть связан с формированием круга элитных клиентов.

Что касается документального оформления расходов на УСН, то для подтверждения каждого расхода надо иметь минимум два документа. Один из них должен доказать факт хозяйственной операции (товарная накладная или акт приемки-передачи), а второй подтверждает оплату расхода. При безналичном расчете расход подтверждается платежным поручением, выпиской по счету, квитанцией, а при наличном - кассовым чеком ККМ. Документы, которые подтверждают произведенные расходы на УСН, а также уплату единого налога,

ИП Подшивалова О.Ф. должна хранить в течение четырех лет;

в) расходы должны быть оплачены.

Все расходы на упрощенной системе признаются кассовым методом, т.е. затраты можно учитывать только после их фактической оплаты. Например, учитывать расходы на заработную плату надо не в день ее начисления, а в день фактической выдачи работникам. Затраты, связанные с уплатой процентов по займам и кредитам, тоже учитывают не в день их начисления, а в день оплаты.

Суммы расходов отражают в КУДиР тем днем, когда деньги были перечислены с расчетного счета или выданы из кассы. Если оплата производится векселем, то датой признания расхода для УСН будет день погашения собственного векселя или день передачи векселя по индоссаменту;

г) для некоторых видов расходов на УСН Доходы минус Расходы действует особый порядок признания.

Уменьшить свои доходы на суммы, затраченные на закупку товаров для перепродажи, можно только после выполнения двух условий:

- оплатить их стоимость поставщику;
- реализовать товар, т.е. передать его покупателю в собственность (факт оплаты покупателем этого товара значения не имеет).

Таким образом, предлагаемая нами система налогообложения имеет ряд преимуществ над системой налогообложения, применяемой ИП Подшиваловой О.Ф. в настоящее время. Главным преимуществом является снижение налогового бремени, более низким объемом документооборота, а также в отсутствии необходимости ведения полного бухгалтерского учета. Для перехода на упрощенную систему налогообложения ИП Подшиваловой О.Ф. необходимо подать в налоговый орган заявление о переходе на УСН. Заполненная форма данного уведомления представлена в Приложении __.

3.2 Оценка эффективности предложений системы налогообложения

В предыдущем пункте мы выявили, что применение упрощенной системы налогообложения для ИП Подшиваловой О.Ф. является целесообразным, так как произойдет уменьшение налогового бремени. Снижение налогового

бремени обусловлено тем, что у предпринимателя отпадет необходимость исчисления и уплаты налога на прибыль и налога на добавленную стоимость.

Рассчитаем сумму экономии средств при переходе на УСН. Для исчисления экономии возьмем данные за 2019 год.

В таблице 3.20 представим сумму экономии.

Таблица 3.20 - Размер налоговых платежей фактически и с учетом применения УСН

Показатель	Сумма, тыс. руб.
НДС	5251
Налог на прибыль	6529
Налог на имущество	63
Транспортный налог	8
НДФЛ	3919
Страховые взносы	5782
Итого фактически	21552
Налог, уплачиваемый при применении УСН	5323
Налог на имущество	63
Транспортный налог	8
НДФЛ	3919
Страховые взносы	5782
Итого план	15095
Сумма экономии	6457

Из представленной таблицы мы видим, что сумма экономии составит 6457 тыс. руб. Представим на рисунке 3.4 как изменится доля налоговых платежей в выручке.

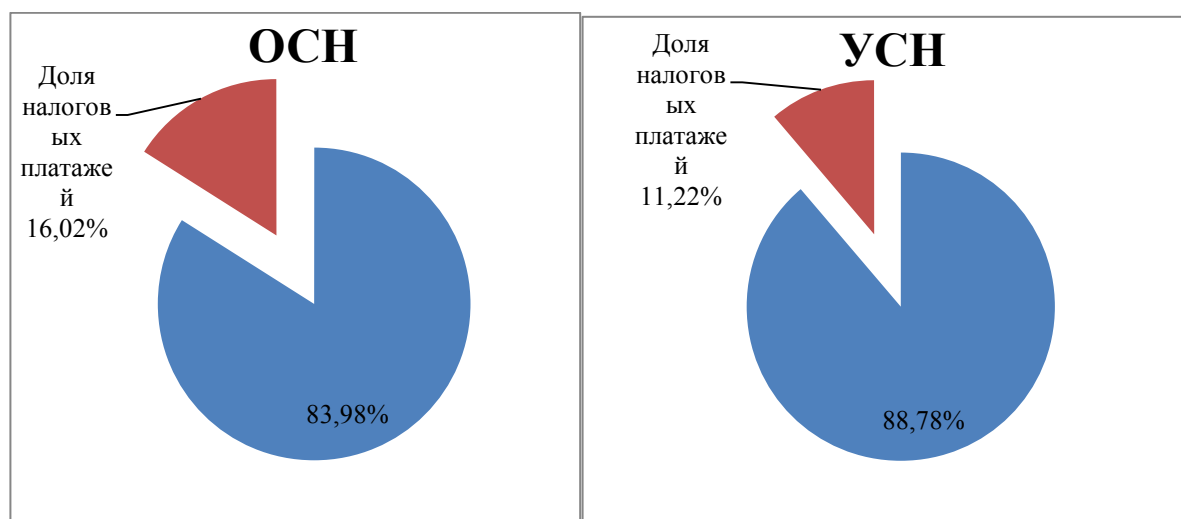


Рисунок 3.4 - Доля налоговых платежей в составе выручки от продаж

Доля совокупного размера налоговых платежей при применении УСН сократится практически на 5 %. При переходе на упрощенную систему налогообложения доля всех налоговых платежей в выручке предпринимателя составит 11,22 %, тогда как при общей системе налогообложения из оборота отвлекается 16,02 % от выручки.

Далее проведем расчет, как изменится налоговая нагрузка предпринимателя. Расчеты представлены в таблице 3.21.

Таблица 3.21 - Расчет налоговой нагрузки с учетом мероприятия

Показатель	2019 г.	С учетом мероприятия	Темп прироста, %
Выручка	134513	134513	0
Внереализационные доходы	6957	6957	0
НДС	5251	5323	-
Налог на прибыль	6529		
Налог на имущество	63	63	0
Транспортный налог	8	8	0
НДФЛ	3919	3919	0
Итого	15770	9313	-40,94
Налоговая нагрузка, %	11,15	6,58	-40,96
Страховые взносы	5782	5782	0
Фискальная нагрузка по страховым взносам	4,09	4,09	0

Налоговая нагрузка в результате мероприятия сократится на 40,94 % по сравнению с показателем 2019 года, что составляет в процентом выражении составляет 4,57 %. Фискальная налоговая нагрузка по страховым взносам не изменится, так как данное мероприятие не повлияет на фонд оплаты труда.

По результатам проведенных расчетов, нами была подтверждена экономическая эффективность данного мероприятия. Несмотря на то, что у ИП Подшиваловой О.Ф. имеются трудовые ресурсы в достаточном количестве для ведения налогового учета на общей системе налогообложения, применение ОСН является экономически не выгодным, так как отвлекается большая часть финансовых ресурсов.

Также необоснованность применения ОСН заключается в том, что

преимущественно предприниматель реализует товары розничным покупателям, у которых отсутствует необходимость выделения налога на добавленную стоимость. Тогда как закупка предпринимателем товаров для перепродажи происходит у поставщиков, применяющих специальные режимы и так как доля поставщиков, работающих на ОСН, составляет незначительную часть, ИП Подшивалова О.Ф. уплачивает большой размер налога на добавленную стоимость в бюджет.

Таким образом, произведенные расчеты показали, что при смене режима налогообложения, ИП Подшивалова О.Ф. получит экономию средств в размере 6457 тыс. руб., в результате чего произойдет снижение налоговой нагрузки на 4,57 %, что подтверждает эффективность нашего предложения.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Малый бизнес представляет собой самый многочисленный слой мелких собственников, которые, в силу своей массовости, определяют социально-экономический, а также, в некоторой степени, и политический климат в стране. Малое предпринимательство принадлежит к самым широким социальным слоям общества и является одновременно как одним из самых больших производителей, так и одним из самых больших потребителей разнообразных товаров и услуг, образуя при этом самую большую сеть предприятий, непосредственно связанную с массовым потребителем, которая в силу небольших размеров составляющих ее единиц и их управленческой гибкостью позволяет быстро и эффективно реагировать на постоянно изменяющуюся конъюнктуру рынка.

Налогообложение субъектов малого предпринимательства осуществляется, как на общих основаниях, так и с помощью специальных налоговых режимов.

Особый режим налогообложения для малого бизнеса принят в большинстве стран. Для этого существуют различные причины. Прежде всего, малое предпринимательство является важной сферой функционирования экономики. Малые предприятия отличаются большей гибкостью, легче приспосабливаются к изменяющейся конъюнктуре рынка. Поддержка малого предпринимательства позволяет увеличить занятость населения и таким образом улучшить социальную атмосферу в обществе и уменьшить расходы на выплату пособий по безработице. Особенно важным с этой точки зрения является развитие малого предпринимательства при структурной перестройке экономики, когда растет безработица за счет сокращения производства в целых отраслях. Для стран с переходной экономикой поддержка малого бизнеса может быть немаловажной и по политическим причинам – формирование значительного слоя независимых самостоятельных предпринимателей, осознающих свои интересы, протестившихся с иждивенческой психологией и

заинтересованных в развитии демократических институтов, может улучшить атмосферу в обществе и способствовать рыночной направленности его развития. Упрощение налогообложения и, соответственно, учета позволяет улучшить условия функционирования малого предпринимательства за счет снижения затрат (как финансовых, так и трудовых) на ведение учета и расчет налогов.

Индивидуальный предприниматель (ИП) Подшивалова Ольга Фёдоровна зарегистрирована Управлением Федеральной налоговой службы по Республике Саха (Якутия) 28.11.2002 г. и поставлена на учёт в данном налоговом органе 09.12.2002 г.

Адрес регистрации ИП: Республика Саха (Якутия), Алданский улус, г. Алдан, ул. Пролетарская д. 8.

ИП Подшивалова О.Ф. зарегистрировано в качестве малого предприятия.

Основной вид деятельности ИП Подшиваловой О.Ф. – торговля розничная мебелью в специализированных магазинах (код ОКВЭД 47.59.1).

Предприятие характеризуется ростом объёмов основных показателей своей хозяйственной деятельности. Так, объёмы выручки выросли с 66,2 млн. руб. до 134,5 млн. руб., чистой прибыли – с 8,2 до 25,5 млн. руб., численность персонала выросла с 31 до 39 чел. При этом, предприятие характеризуется постоянством наличия прибыли – валовой, от продаж, до налогообложения и чистой, что указывает на эффективность деятельности ИП Подшивалова О.Ф. в целом.

Предприятие использует общий режим налогообложения, так как применение ЕНВД менее выгодно для него. В качестве основных налогов выступают НДС и налог на прибыль, причём роль последнего налога увеличивается в периоде. Общий объём авансирования по налогам вырос с 0,9 до 1,9 млн. руб., следствием чего является необходимость проведения финансового планирования в отношении их уплаты в бюджет.

За последний анализируемый налоговый период индивидуальным предпринимателем были получены доходы в размере 141470 тыс. руб., расходы

предпринимателя составили 105981 тыс. руб., что составляет около 75 % от доходной части. В связи со значительной суммой расходов, ИП Подшиваловой О.Ф. наименее затратным будет использование объекта налогообложения «доходы минус расходы». Разница в сумме налога между двумя объектами составляет 3164,85 тыс. руб., т.е. около 40 %.

Стоит отметить, что первоначально можно при переходе на УСН предприниматель может выбрать объект налогообложения «доходы минус расходы», а в дальнейшем, при обратной тенденции взаимосвязи доходов и расходов, поменять объект налогообложения со следующего налогового периода. Данная ситуация, например, может возникнуть, если увеличится торговая наценка на реализуемый товар, в связи с чем доходная часть будет значительно превышать расходную, или, появится дополнительная деятельность с минимальными затратами.

В случае перехода ИП Подшиваловой О.Ф. на упрощенную систему налогообложения, налоговый учет предприниматель будет вести в книге учета доходов и расходов, форма, которой утверждена Приказом Минфина России от 22.10.2012 № 135н. До 2013 года необходимо было осуществлять заверение КУДиР в налоговом органе, сейчас данная необходимость отсутствует. Вести книгу учета доходов и расходов предприниматель может в электронном виде, но по окончании налогового периода ее необходимо распечатать, пронумеровать и прошить. На основании КУДиР, ИП Подшивалова О.Ф. ежегодно должна сдавать налоговую декларацию в орган по месту жительства индивидуального предпринимателя. Срок подачи – не позднее 30 апреля года следующего за истекшим налоговым периодом.

При переходе на упрощенную систему налоговая нагрузка в результате мероприятия сократится на 40,94 % по сравнению с показателем 2019 года, что составляет в процентом выражении составляет 4,57 %. Фискальная налоговая нагрузка по страховым взносам не изменится, так как данное мероприятие не повлияет на фонд оплаты труда.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Аронов, А.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / А.В. Аронов, В. А. Кашин. - М.: Магистр, 2017. - 239 с.
- 2 Балихина, Н.В. Финансы и налогообложение организаций: Учебник. / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. - М.: Юнити, 2018. - 623 с.
- 3 Викторова, Н.Г. Управление налогообложением и налог. рисками.: Монография / Н.Г. Викторова. - М.: Инфра-М, 2017. - 286 с.
- 4 Власова, М.С. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / М.С. Власова, О.В. Суханов. - М.: КноРус, 2018. - 256 с.
- 5 Воеводина, Н.А. Некоммерческие организации: правовой статус, бухгалтерский учет, налогообложение и новые возможности. / Н.А. Воеводина, А.А. Вяльшина, Т.Л. Ермак. - М.: Омега-Л, 2018. - 255 с.
- 6 Ворожбит, О.Ю. Налоги и налогообложение. Налоговая система РФ: Учебное пособие / О.Ю. Ворожбит, В.А. Водопьянова. - М.: Риор, 2016. - 160 с.
- 7 Гончаренко, Л.И. Налоги и налогообложение (для спо) / Л.И. Гончаренко. - М.: КноРус, 2017. - 1568 с.
- 8 Гончаренко, Л.И. Налогообложение некоммерческих организаций: Учебное пособие / Л.И. Гончаренко, Е.Е. Смирнова, Л.К. Чемерицкий. - М.: КноРус, 2017. - 448 с.
- 9 Л.И. Налогообложение организаций. задачи и тесты (для бакалавров) / Л.И. Гончаренко. - М.: КноРус, 2017. - 192 с.
- 10 Горина, Г.А. Налогообложение торговых организаций: Учебное пособие / Г.А. Горина. - М.: Юнити, 2015. - 207 с.
- 11 Горина, Г.А. Налогообложение торговых организаций. Учебное пособие / Г.А. Горина. - М.: Юнити, 2016. - 16 с.
- 12 Горский, И.В. Налогообложение недвижимого имущества в зарубежных странах: монография / И.В. Горский, О.В. Медведева, Т.Г. Лебединская. - М.: Магистр, 2018. - 360 с.
- 13 Дадашев, А.З. Налоги и налогообложение в Российской Федерации:

Учебное пособие / А.З. Дадашев, Д.А. Мешкова, Ю.А. Топчи. - М.: Юнити, 2018. - 175 с.

14 Дадашев, А.З. Налоги и налогообложение в РФ. Учебное пособие / А.З. Дадашев, Д.А. Мешкова, Ю.А. Топчи. - М.: Юнити, 2018. - 352 с.

15 Дадашев, А.З. Налоги и налогообложение в РФ: Учебное пособие / А.З. Дадашев. - М.: Вузовский учебник, 2019. - 496 с.

16 Дмитриева, И.Н. Налоги и налогообложение: учебное пособие / И.Н. Дмитриева. - РнД: Феникс, 2017. - 587 с.

17 Донцова, Л.В. Учет, аудит и налогообложение в обеспечении экономической безопасности предприятий. т 1 / Л.В. Донцова. - М.: Русайнс, 2017. - 512 с.

18 Донцова, Л.В. Учет, аудит и налогообложение в обеспечении экономической безопасности предприятий. т2 / Л.В. Донцова. - М.: Русайнс, 2016. - 304 с.

19 Евстигнеев, Е. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / Е. Евстигнеев. - СПб.: Питер, 2017. - 576 с.

20 Зарук, Н.Ф. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / Н.Ф. Зарук, М.Ю. Федотова, О.А. Тагирова, А. Носов. - М.: Инфра-М, 2018. - 432 с.

21 Зозуля, В.В. Налогообложение Природопользования: Учебник. Бакалавр. Прикладной курс / В.В. Зозуля. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 257 с.

22 Зозуля, В.В. Налогообложение природопользования: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В.В. Зозуля. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 257 с.

23 Иванова, И.И. Налогообложение добычи твердых полезных ископаемых в РФ. Проблемы и пути совершенствования. Монография / И.И. Иванова и др. - М.: Юнити, 2017. - 416 с.

24 Иванова, Н.В. Налоги и налогообложение / Н.В. Иванова. - М.: Academia, 2015. - 224 с.

25 Иванова, Н.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / Н.В. Иванова. - РнД: Феникс, 2018. - 384 с.

26 Иванова, Н.В. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Н.В. Иванова. - РнД: Феникс, 2017. - 270 с.

27 Иванова, Я.Я. Налогообложение добычи твердых полезных ископаемых в Российской Федерации. Проблемы и пути совершенствования: Монография. / Я.Я. Иванова и др. - М.: Юнити, 2015. - 175 с.

28 Ильина, В.Н. Налоги и налогообложение / В.Н. Ильина. - М.: КноРус, 2018. - 416 с.

29 Касьянова, Г.Ю. ГСМ: нормы расхода, бухгалтерский учет и налогообложение / Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2016. - 168 с.

30 Качур, О.В. Налоги и налогообложение (для бакалавров) / О.В. Качур. - М.: КноРус, 2018. - 480 с.

31 Кондраков, Н.П. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах: Учебное пособие / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. - М.: Проспект, 2016. - 224 с.

32 Корепанова, Н.Б. Внешнеторговый контракт: содержание, документы, учет, налогообложение: Практическое пособие / Н.Б. Корепанова. - М.: Инфра-М, 2017. - 176 с.

33 Косарева, Т.Е. Налогообложение организаций и физических лиц: Учебное пособие / Т.Е. Косарева, Л.А. Юринова, Л.Г. Баранова. - М.: Инфра-М, 2018. - 328 с.

34 Косов, М.Е. Налогообложение предпринимательской деятельности. Теория и практика. Учебник / М.Е. Косов, Л.А. Крамаренко, Н. Эриашвили. - М.: Юнити, 2016. - 320 с.

35 Косов, М.Е. Налогообложение доходов и имущества физических лиц. Учебник / М.Е. Косов, Р.Г. Ахмадеев. - М.: Юнити, 2016. - 352 с.

36 Косов, М.Е. Налогообложение доходов и имущества физических лиц: Учебник. / М.Е. Косов, Р.Г. Ахмадеев. - М.: Юнити, 2016. - 359 с.

37 Костюкова, Е.И. Малое предпринимательство: сущность, учет, налогообложение / Е.И. Костюкова, М.Н. Татарина, М.В. Феськова. - М.: Русайнс, 2018. - 511 с.

- 38 Лыкова, Л.Н. Налоги и налогообложение: Учебник и практикум для СПО / Л.Н. Лыкова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 353 с.
- 39 Лыкова, Л.Н. Налоги и налогообложение: Учебник и практикум для СПО / Л.Н. Лыкова. - Люберцы: Юрайт, 2017. - 353 с.
- 40 Лыкова, Л.Н. Налоги и налогообложение: Учебник и практикум для академического бакалавриата / Л.Н. Лыкова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 353 с.
- 41 Малис, Н.И. Прибыль организаций: налогообложение и учет: Учебник / Н.И. Малис, Н.А. Назарова, А.В. Тихонова. - М.: Магистр, 2017. - 351 с.
- 42 Малис, Н.И. Налогообложение физических лиц: Учебное пособие / Н.И. Малис, С.А. Анисимов, М.А. Данилькевич. - М.: Магистр, 2016. - 256 с.
- 43 Мешкова, Д.А. Налогообложение организаций в Российской Федерации: Учебник для бакалавров / Д.А. Мешкова, Ю.А. Топчи. - М.: Дашков и К, 2016. - 160 с.
- 44 Мешкова, Д.А. Налогообложение организаций в РФ: Учебник для бакалавров / Д.А. Мешкова, Ю.А. Топчи. - М.: Дашков и К, 2015. - 160 с.
- 45 Нечитайло, А.И. Бухгалтерский учет и налогообложение финансовых результатов в системе управления организацией: учебное пособие / А.И. Нечитайло. - Рн/Д: Феникс, 2017. - 480 с.
- 46 Никулина, Н.Н. Налогообложение страховой деятельности: Учебное пособие / Н.Н. Никулина и др. - М.: Юнити, 2015. - 263 с.
- 47 Оканова, Т.Н. Налогообложение коммерческой деятельности. Учебное пособие / Т.Н. Оканова. - М.: Юнити, 2018. - 208 с.
- 48 Пансков, В.Г. Налоги и налогообложение: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В.Г. Пансков. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 382 с.
- 49 Пузин, А.М. Налогообложение предприятий ресторанного бизнеса: учебное пособие / А.М. Пузин. - М.: Academia, 2016. - 448 с.
- 50 Саполгина, Л.А. Бухгалтерский учет и налогообложение в туристической фирме (для бакалавров) / Л.А. Саполгина. - М.: КноРус, 2017. - 240 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Сводная таблица по налоговым режимам

Таблица А.1 - Сводная таблица по налоговым режимам

Название налогового режима	УСН		ЕНДВ	ЕСХН	ПСН
Налоги, подлежащие оплате	Единый налог		Налог на вмененный доход	Сельскохозяйственный налог	Траты на приобретение патента
Налогооблагаемая база	Доход	Доход за минусом расходов	Вмененный доход	Доход за минусом расходов	Размер потенциальной годовой выручки
Величина ставки	Шесть процентов	Пятнадцать процентов	Пятнадцать процентов	Шесть процентов	Шесть процентов
Возможность снижения величины базы налогообложения	Без персонала на сто процентов. При наличии тружеников на сумму не более пятидесяти процентов от размера фиксированных платежей	Отсутствует	Без персонала на сто процентов. При наличии тружеников на сумму не более пятидесяти процентов от размера фиксированных платежей	Отсутствует	Отсутствует
Длительность отчетного периода	Один квартал, полугодие и девять месяцев		Отсутствует	Полугодие	Отсутствует
Необходимость внесения предоплаты	Ежеквартально		Отсутствует	По окончании отчетного периода	Отсутствует
Срок внесения предоплаты	До двадцать пятого числа месяца, следующего после отчетного		Отсутствует	До двадцать пятого числа месяца, следующего после отчетного	Отсутствует
Длительность налогового периода	Один год		Один квартал	Один год	Зависит от самого патента
Правила отправки декларации	Подается за отчетный год. Срок подачи — 31 марта (для ООО) и 30 апреля (для ИП).		По окончании отчетного квартала	По окончании отчетного года. Срок подачи – 31 марта	Не подается
Дата оплаты налогов	31 марта года, следующего за отчетным		Двадцать пятого числа месяца, следующего за отчетным кварталом	31 марта года, следующего за отчетным	Зависит от времени действия патента
Книга учета доходов и	Наличие в обязательном порядке		Следует учитывать	Наличие в обязательном порядке	Наличие в обязательном

расходов		финансовые показатели	для индивидуальных предпринимателей	порядке
Контрольно-кассовые приборы	Наличие в обязательном порядке	Наличие в обязательном порядке	Наличие в обязательном порядке	Наличие в обязательном порядке
Наличие ограничений	Штат сотрудников менее ста человек	Штат сотрудников менее ста человек	Более семидесяти процентов дохода должно быть получено путем ведения сельскохозяйственной деятельности	Штат сотрудников менее пятнадцати человек
	Размер дохода не более 150 миллионов рублей			
	Остаточная стоимость менее 150 миллионов рублей	Доля участия юридических лиц менее двадцати пяти процентов		Размер дохода не более 150 миллионов рублей
	Доля участия юридических лиц менее двадцати пяти процентов			
Возможность совмещения с другими системами	Для юридических лиц: ЕНВД. Для ИП: ПСН, ЕНВД.	Для юридических лиц: ЕСХН, УСН, ОСН. Для ИП: ПСН, ЕСХН, УСН, ОСН.	Для юридических лиц: ЕНВД. Для ИП: ПСН, ЕНВД.	ЕНВД, ЕСХН, УСН, ОСН.
Возможность добровольного перехода	С начала нового отчетного года	С началом нового отчетного года	С начала нового отчетного года	С начала нового отчетного года
Перевод на стандартный метод оплаты налогов согласно установленному регламенту	В начале квартала после утраты права на использование специального режима	Со следующего квартала после утраты права на использование специального режима	С начала налогового периода, после утраты права на использование специального режима	В течение пяти дней
Порядок возраста	Через 12 месяцев после потери права использования специального режима	С начала нового календарного года	Через 12 месяцев после потери права использования специального режима	С начала нового календарного года

ПРИЛОЖЕНИЕ Б
Бухгалтерская (финансовая) отчётность

ПРИЛОЖЕНИЕ В
Уведомление о переходе на УСН

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Справка о проверке ВКР на оригинальность