

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

Факультет экономический
Кафедра финансы
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы
Бухгалтерский учет, анализ и аудит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой
Самойлова Е.А. Самойлова
«03» 02 2021 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Бухгалтерский учёт и анализ доходов и расходов от оказания услуг ИП
Чичварина Т.В.

Исполнитель
студент группы 771уз62 Хамаганова 03.02.21
(подпись, дата) Ю.А. Хамаганова

Руководитель
доцент, канд. экон. наук. Якимова 5.02.21
(подпись, дата) В.А. Якимова

Нормоконтроль
ассистент Васюхно 03.02.2021
(подпись, дата) Т.Н. Васюхно

Благовещенск 2021

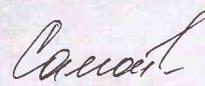
Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

Факультет экономический
Кафедра финансы
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы
Бухгалтерский учет, анализ и аудит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой



Е.А. Самойлова

« 16 » 11 2020

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента Хамагановой Юлии Александровны

1. Тема бакалаврской работы Бухгалтерский учёт и анализ доходов и расходов от оказания услуг ИП Чичварина Т.В.

(утверждено приказом от 06.11.2020 № 2435 -уг

2. Срок сдачи студентом законченной работы _____ 03.02.2021 _____

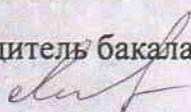
3. Исходные данные к бакалаврской работе: учебники, учебные пособия, статьи, периодические издания, электронные ресурсы

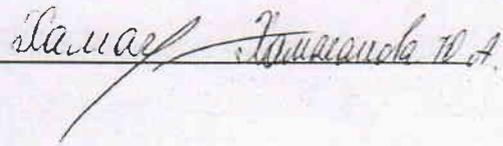
4. Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): 1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа доходов индивидуальных предпринимателей; 2. Экономическая характеристика деятельности ИП Чичварина Т.В.; 3. Бухгалтерский учет и анализ доходов и расходов на примере ИП Чичварина Т.В.

5. Перечень материалов приложения:

6. Консультанты по бакалаврской работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

7. Дата выдачи задания _____ 16.11.2020 _____

Руководитель бакалаврской работы: Якимова Вилена Анатольевна, доцент,
к.э.н. 

Задание принял к исполнению (дата): 16.11.2020 

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 93 с., 32 таблицы, 4 рисунка, 51 источник, 1 приложение.

ДОХОДЫ, РАСХОДЫ, СПЕЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГОВЫЙ РЕЖИМ, УПРОЩЁННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, НАЛОГОВАЯ БАЗА, КНИГА УЧЁТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ, АНАЛИЗ ДОХОДОВ, АНАЛИЗ РАСХОДОВ.

Цель работы – разработка мероприятий по совершенствованию учёта доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В. Предмет исследования – учёт доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В. Объект исследования – ИП Чичварина Т.В.

В первой части работы проводится исследование теоретических аспектов бухгалтерского учета и анализа доходов индивидуальных предпринимателей. Во второй части работы даётся экономическая характеристика деятельности ИП Чичварина Т.В. Проводится анализ финансово-экономических показателей деятельности ИП Чичварина Т.В. Даётся характеристика организации и ведения бухгалтерского и налогового учета в ИП Чичварина Т.В.

В третьей части работы проводится исследование бухгалтерского учета доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В., анализируются доходы и расходы индивидуального предпринимателя, формируются мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа доходов индивидуальных предпринимателей	7
1.1 Сущность доходов и расходов индивидуального предпринимателя	7
1.2 Бухгалтерский учет доходов и расходов индивидуальных предпринимателей в современных российских условиях	15
1.3 Методические основы анализа доходов и расходов индивидуальных предпринимателей	27
2 Экономическая характеристика деятельности ИП Чичварина Т.В.	36
2.1 Краткая информация об ИП Чичварина Т.В.	36
2.2 Анализ финансово-экономических показателей деятельности ИП Чичварина Т.В.	41
2.3 Характеристика организации и ведения бухгалтерского и налогового учета в ИП Чичварина Т.В.	50
3 Бухгалтерский учет и анализ доходов и расходов на примере ИП Чичварина Т.В.	60
3.1 Бухгалтерский учет доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В.	60
3.2 Анализ доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В.	71
3.3 Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В.	82
Заключение	88
Библиографический список	91
Приложение А Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	95

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования доходов и расходов в деятельности индивидуальных предпринимателей обуславливается, прежде всего, широким распространением предпринимательства как социально-экономического явления. Ключевой особенностью индивидуальных предпринимателей является небольшой масштаб деятельности, что приводит к необходимости установления в отношении них специальных налоговых режимов, которые бы учитывали данную особенность, вкупе с низким уровнем практической подготовленности данных индивидуальных предпринимателей к ведению бухгалтерского учёта.

Российская практика деятельности индивидуальных предпринимателей, а также лиц, которые в той или иной форме причастны к предпринимательству, предполагает использование таких специальных налоговых режимов, как УСН, ЕСХН, ЕНВД (до 2021 года), патентной системы, а также налога на профессиональный доход. Каждый из них имеет свои особенности, однако, общим подходом здесь является максимальное уменьшение объёмов фиксации фактов хозяйственной деятельности, что приводит к формированию специфических форм бухгалтерского учёта и отчётности, таких, например, как книга учёта доходов и расходов. Одновременно с этим существенно упрощается ведение бухгалтерского учёта, который начинает сводиться, преимущественно, к учёту доходов и расходов, и лишь в малой части – к учёту имущества с целью его обложения.

Важность рассмотрения учёта доходов и расходов индивидуальных предпринимателей также обуславливается и тем, что даже максимальное упрощение бухгалтерского учёта у данных лиц не гарантирует соблюдения установленных государством правил. Соответственно, всегда существует риск того, что будут те или иные отступления от установленного порядка ведения учёта, следствием чего также могут быть и санкции в виде штрафов, налагаемые налоговыми органами. Для предприятий малого бизнеса подобные

штрафы могут существенно ухудшить состояние данных предприятий, так как они оперируют небольшими объёмами финансовых ресурсов.

Ещё одним важным аспектом учёта доходов и расходов у индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса является оптимизация налоговой нагрузки. В большинстве случаев следует признать, что и первые и вторые часто не имеют возможности оценить, как тот или иной налоговый режим повлияет на деятельность организации. Соответственно, необходимо проведение соответствующих расчётов, на основании которых станет возможным аргументировано доказать, чем тот или иной режим лучше или хуже другого. В большинстве случаев в качестве критерия выступает финансовый критерий, выражающийся в том или ином объёме налогов, который индивидуальный предприниматель, либо малое предприятие должно уплатить в бюджет.

Также, следует отметить и тот факт, что в настоящее время практически завершён переход к применению онлайн-касс в деятельности большинства предприятий и организаций. Их внедрение привело к тому, что все доходы, получаемые предприятиями и организациями, в том числе, индивидуальными предпринимателями, автоматически попадают в подразделения ФНС, ведущие их учёт. В результате этого, действия, связанные с неполнотой учёта доходов, становятся рискованными, что может также приводить к штрафам в отношении хозяйствующих субъектов. В современных условиях это ещё более важно, так как в результате пандемии вируса COVID-19 существенно большее распространение стали иметь безналичные способы оплаты, особенно в сфере малого бизнеса. Фактически, можно говорить о том, что наличные платежи в нашей стране в существенной доле замещены на безналичные, сведения по которым в той или иной форме попадают в государственные регулирующие органы, что позволяет определить правильность начисления и уплаты налогов. Эта ситуация распространяется и на индивидуальных предпринимателей, которым необходимо также обеспечивать учёт доходов, а отдельным – и расходов, с целью подачи правильной и объективной информации в налоговые

органы.

Цель бакалаврской работы – разработка мероприятий по совершенствованию учёта доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В.

Задачи работы:

- исследовать теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа доходов индивидуальных предпринимателей;
- дать экономическую характеристику деятельности ИП Чичварина Т.В.;
- изучить порядок бухгалтерского учета доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В.;
- провести анализ доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В.;
- сформировать мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В.

Предмет исследования – учёт доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В.

Объект исследования – ИП Чичварина Т.В.

Временной период исследования – 2019-2020 гг.

В качестве методов исследования были использованы анализ литературных источников, нормативно-правовой базы, сравнение показателей, другие экономико-статистические методы. Эмпирической базой исследования явились данные бухгалтерского учёта и налоговой отчётности ИП Чичварина Т.В.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ДОХОДОВ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

1.1 Сущность доходов и расходов индивидуального предпринимателя

Вначале раскроем сущность доходов индивидуального предпринимателя. Для этого, сначала рассмотрим понятие предпринимательского дохода. По мнению В.И. Срибного и Д. Кириленко, под предпринимательским доходом следует понимать часть прибыли предпринимателя от предпринимательской деятельности, получаемую данным лицом за то, что он принимает на себя риск, осуществляет новаторскую деятельность, а также проводит организацию производственной и трудовой деятельностью. Также, предпринимательский доход можно рассматривать как вознаграждение предпринимателю за реализацию им своих предпринимательских способностей.¹

По мнению В.П. Бардовского, в количественном отношении размеры предпринимательского дохода следует рассматривать как разность между валовой прибылью и платежами, связанными с организацией деятельности предпринимателя (процентные платежи по кредитам, налоги, прочие платежи в бюджет. При этом, в составе предпринимательского дохода возможно выделение таких составных частей, как нормальная прибыль и экономическая прибыль. Под нормальной прибылью понимается гарантированный доход предпринимателя, рассчитываемый как норма отдачи на капитал, которая существует в текущих условиях.

В качестве экономической прибыли выступает превышение сумм полученного предпринимательского дохода над нормальной прибылью, что предполагает плату за понесённые риски, компенсацию затрат на нововведения, а также за прочие выгоды. Отсутствие экономической прибыли у предпринимателя снижает его мотивацию к занятию предпринимательской деятельностью и формирует мотивы к переходу на наёмную работу.²

¹ Срибный, В.И. Понятие и показатели предпринимательского дохода // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики в условиях модернизации. Сб. статей по итогам Международной научно-практической конференции. 2017. С. 160.

² Бардовский, В.П. Экономическая теория. М: Форум, ИНФРА-М, 2018. С. 197.

Как указывают Н.Б. Балашев и А.А. Лату, ключевой особенностью организации финансов индивидуального предпринимателя является то, что получаемый им доход в той или иной степени может быть использован им на свои личные нужды. При этом, ввиду особенностей юридического статуса индивидуального предпринимателя, обложение его доходов осуществляется не в рамках налога на доходы физических лиц (НДФЛ), а в рамках других налоговых режимов. Основной причиной этого является то, что в отличие от доходов физических лиц, доходы предпринимателя имеют другой источник – предпринимательскую деятельность, в отличие от трудовой деятельности, что требует отдельных подходов к учёту и последующему налогообложению данных доходов.³

Свои особенности существуют и по расходам индивидуальных предпринимателей. Так, они должны уплачивать отдельные виды платежей, которые не уплачиваются наёмными работниками. Например, статьёй 3 Федерального закона № 167-ФЗ от 15 декабря 2001 г. «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» индивидуальным предпринимателям вменена обязанность уплаты определённой суммы в Пенсионный фонд. Целями данной уплаты является как включение того или иного периода деятельности в страховой стаж застрахованного лица, так и последующая выплата данному лицу страхового обеспечения, которая причитается ему в рамках пенсионного обеспечения.⁴

Следует отметить, что в российских условиях существуют правила бухгалтерского учёта (ПБУ), в которых устанавливаются общие требования к учёту доходов и расходов, вне зависимости от специфики деятельности индивидуальных предпринимателей:

– ПБУ 9/99 «Доходы организации» (утв. Приказом Минфина России №32н от 06.05.1999, посл. изм. от 06.04.2015 г.);

– ПБУ 10/99 «Расходы организации» (утв. Приказом Минфина России №33н от 06.05.1999, посл. изм. от 06.04.2015 г.).

³ Балашев, Н.Б. Финансы индивидуальных предпринимателей: особенности и проблемы функционирования // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2018. № 1. С. 55.

⁴ Балашев, Н.Б. там же С. 56.

Согласно п. 2 ПБУ 9/99, «...доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества)». ⁵

Согласно п. 2 ПБУ 10/99, «...расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества)». ⁶

Однако, данные определения в значительной степени ориентированы на крупные организации, и слабо учитывают особенности ведения хозяйственной деятельности индивидуальными предпринимателями, особенно, имеющими небольшие объёмы деятельности.

В современных российских условиях понятие доходов также раскрывается с позиций налогообложения. На сегодняшний день Налоговым Кодексом РФ предусматриваются следующие налоговые режимы, каждый из которых имеет свои особенности в части признания доходов и расходов:

- общая система налогообложения (ОСНО);
- единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН);
- упрощённая система налогообложения (УСН);
- патентная система налогообложения (ПСН);
- единый налог на вменённый доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД, с 01.01.2021 г. прекращает своё действие); ⁷
- налог на профессиональный доход. ⁸

⁵ ПБУ 9/99 «Доходы организации» [Электр. источник]. – URL: www.consultant.ru. – 01.12.2020.

⁶ ПБУ 10/99 «Расходы организации» [Электр. источник]. – URL: www.consultant.ru. – 01.12.2020.

⁷ Семкив, А.В. Системы налогообложения для ИП в 2019 году // Экономика и управление в XXI веке: стратегии устойчивого развития. Сб. статей VII Международной научно-практической конференции. 2019. С. 76

⁸ Федеральный закон от 27.11.2018 г. №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" [Электр. источник]. URL: www.consultant.ru. 01.12.2020.

В качестве базы определения доходов и расходов в рамках действующего Налогового Кодекса РФ (НК РФ) выступает ОСНО, при котором определение доходов и расходов осуществляется на основании Главы 25 НК РФ, статей 248-273. Однако, применение специальных налоговых режимов может существенно отличаться в части учёта доходов и расходов.

Рассмотрим особенности различных специальных налоговых режимов в части признания доходов лиц, которые их используют (таблица 1).

Таблица 1 – Особенности признания доходов при различных налоговых режимах

Вид специального налогового режима	Особенности признания доходов
ЕСХН	<p>Определяются в соответствии с пп. 1 и 2 ст. 248 НК РФ (налог на прибыль).</p> <p>Не учитываются доходы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – указанные в ст. 251 НК РФ (аналогично налогу на прибыль); – доходы от контроля; – от дивидендов; – от долговых обязательств; – облагаемые НДФЛ.
УСН	<p>Определяются в соответствии с пп. 1 и 2 ст. 248 НК РФ (налог на прибыль).</p> <p>Не учитываются доходы:</p> <ul style="list-style-type: none"> – указанные в ст. 251 НК РФ (аналогично налогу на прибыль); – доходы от контроля; – от дивидендов; – от долговых обязательств; – облагаемые НДФЛ; – от предоставления собственникам коммунальных услуг.
ПСН	<p>Потенциально возможный к получению годовой доход индивидуального предпринимателя по соответствующему виду предпринимательской деятельности, установленный законом субъекта Российской Федерации</p>
ЕНВД	<p>Вменённый доход как произведение базовой доходности на количество объектов налогообложения и на коэффициент</p>
Налог на профессиональный доход	<p>Доходы от реализации. Не подлежат налогообложению:</p> <ul style="list-style-type: none"> – доходы от трудовых отношений; – от продажи имущества, в том числе – паёв и акций; – в натуральной форме и некоторые другие.

Как видно из таблицы, особенностью НК РФ является применение двух подходов к определению дохода индивидуального предпринимателя, который

использует специальные налоговые режимы:

– расчётного (ПСН, ЕНВД), при котором фактически полученный доход хотя и учитывается, но носит по отношению к налогообложению подчинённую роль;

– фактически полученного (ЕСХН, УСН, налог на профессиональный доход), при которых доходы индивидуального предпринимателя выступают в качестве объекта учёта, относительно которого рассчитываются суммы налогов к уплате.

Рассмотрим особенности различных специальных налоговых режимов в части признания расходов лиц, которые их используют (таблица 2).

Таблица 2 – Особенности признания расходов при различных налоговых режимах

Вид специального налогового режима	Особенности признания доходов
ЕСХН	Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком (ст. 252 НК РФ). Учитываются расходы: – на операции с основными средствами, в т.ч. ремонт; – на операции с НМА; – арендные платежи; – оплата труда; – расходы на обязательное и добровольное страхование; – проценты за пользование средствами и др.
УСН	Аналогично ЕСХН, при применении объекта налогообложения «доходы минус расходы». Для объекта «доходы» расходы не учитываются
ПСН	Нет
ЕНВД	Нет
Налог на профессиональный доход	Нет

Анализ данных, представленных в таблице, позволяет сделать вывод о том, что расходы, которые осуществляются индивидуальным предпринимателем, должны учитываться в случае применения таких налоговых

режимов, как ЕСХН и УСН. Для УСН учёт расходов ведётся только в случае применения объекта налогообложения «доходы за минусом расходов».

Примечательным является то, что для ПСН и ЕНВД, в рамках которых используется расчётный подход к определению доходов, учёт расходов не ведётся. Промежуточное положение здесь занимает налог на профессиональный доход, в котором учёт расходов индивидуального предпринимателя не ведётся, однако, определение доходов осуществляется на основании их фактического получения. В существенной степени данный налоговый режим аналогичен УСН с объектом «доходы».

Следует отметить, что в состав расходов индивидуального предпринимателя, осуществляющего свою деятельность на ОСНО, входят расходы, связанные с уплатой установленного перечня налогов. Применительно к специальным налоговым режимам, количество платежей по налогам, а следовательно – видов расходов, сокращается (таблица 3).

Таблица 3 – Освобождение от налогов индивидуального предпринимателя в связи с применением специальных налоговых режимов

Вид специального налогового режима	Освобождение от налогов
ЕСХН	– НДФЛ по доходам от предпринимательской деятельности (за искл. дивидендов) – налог на имущество физических лиц по используемому в предпринимательской деятельности имуществу; – НДС, кроме НДС, уплачиваемого при импорте
УСН	– НДФЛ по доходам от предпринимательской деятельности, за исключением уплаты НДФЛ как налоговым агентом – налог на имущество физических лиц по используемому в предпринимательской деятельности имуществу; – НДС, кроме НДС, уплачиваемого при импорте
ПСН	– НДФЛ по доходам от предпринимательской деятельности – налог на имущество физических лиц по используемому в предпринимательской деятельности имуществу; – НДС, кроме видов деятельности, по которым ПСН не применяется, при импорте, отдельным операциям
ЕНВД	– НДФЛ по доходам от предпринимательской деятельности – налог на имущество физических лиц по используемому в предпринимательской деятельности имуществу; – НДС, кроме видов деятельности, по которым ЕНВД не применяется
Налог на проф. доход	Нет

Как видно из данной таблицы, только налог на профессиональный доход не предполагает освобождения от исполнения обязанностей по уплате налоговых платежей по НДФЛ, налогу на имущество физических лиц, а также по НДС. Таким образом, индивидуальные предприниматели имеют возможность исключения данных расходов из числа необходимых, что позволяет повысить уровень рентабельности их деятельности.

По итогам проведённого в пункте 1.1 исследования сделаем следующие выводы:

1) доходы и расходы индивидуального предпринимателя представляют собой увеличение и, соответственно, уменьшение его экономических выгод, достигаемое в результате ведения им предпринимательской деятельности;

2) в значительной степени регламентация доходов и расходов индивидуального предпринимателя в современных российских условиях осуществляется в рамках НК РФ, которым предусматривается комплекс специальных налоговых режимов. Данные режимы предполагают как расчётный подход к определению доходов (для ПСН и ЕНВД), так и учёт фактически полученного дохода (ЕСХН, УСН, налог на профессиональный доход). В случае применения ОСНО индивидуальным предпринимателем учёт доходов и расходов им ведётся на основании общих требований, прежде всего, ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99;

3) если состав доходов индивидуального предпринимателя обуславливается особенностями его предпринимательской деятельности, то состав расходов может определяться особенностями налогового режима. В случае применения специальных налоговых режимов с индивидуального предпринимателя могут быть сняты обязанности по уплате отдельных видов налогов, прежде всего, НДС, НДФЛ в отношении доходов, получаемых от такой деятельности, а также налог на имущество – в отношении имущества, используемого в процессе предпринимательской деятельности. В случае применения ОСНО индивидуальный предприниматель должен относить на расходы все установленных законодательством налогов.

1.2 Бухгалтерский учет доходов и расходов индивидуальных предпринимателей в современных российских условиях

В случае применения ОСНО, для учёта доходов и расходов по основному виду деятельности на предприятиях и у индивидуальных предпринимателей, которые применяют данный налоговый режим, используется балансовый счёт 90 «Продажи». На данном счёте формируется прибыль (доход) от реализации продукции, выполнения работ и услуг предприятия, которая далее относится на счёт 99 «Прибыли и убытки».

Учёт прочих доходов в случае применения ОСНО осуществляется на счёте 91 «Прочие доходы и расходы». Возникающие прочие доходы относятся в кредит счёта 91, а по дебету отражаются прочие расходы организации.

Запись хозяйственных операций на счёте 99 «Прибыли и убытки» ведётся по кумулятивному принципу, предполагающему учёт остатка нарастающим итогом с начала года. Конечный финансовый результат за отчётный период определяется путём сопоставления кредитового и дебетового оборотов по счёту 99. В случае, когда кредитовый оборот превышает дебетовый, формируется кредитовый остаток по данному счёту, характеризующий полученную прибыль индивидуального предпринимателя (организации). В случае же превышения дебетового оборота над кредитовым по данному счёту, итоговое сальдо по счёту 99 становится дебетовым, и характеризует полученный индивидуальным предпринимателем (организацией) убыток. Счёт 99 имеет одностороннее сальдо.

Основными факторами финансового результата индивидуального предпринимателя (организации) при применении ОСНО выступают:

- финансового результата от основной деятельности;
- финансового результата от прочей деятельности.

Основной объём прибыли, которую получают индивидуальные предприниматели и организации, формируется за счёт финансового результата от основной деятельности.

Прибыль от продажи продукции (работ, услуг) определяют как разницу

между выручкой от продажи продукции (работ, услуг) в действующих ценах без НДС, акцизов и других налоговых вычетов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, и затратами на её производство и продажу.

Счёт 90 «Продажи» может конкретизироваться следующими субсчетами:

- 90-1 «Выручка»;
- 90-2 «Себестоимость продаж»;
- 90-3 «Налог на добавленную стоимость»;
- 90-4 «Акцизы»;
- 90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

В том случае, когда индивидуальный предприниматель (организация) выступает в качестве плательщика экспортных пошлин, возможно открытие к счёту 90 субсчёта 90-5 «Экспортные пошлины», на которых отражаются данные суммы.

Выручка от продажи продукции отражается по кредиту счёта 90 «Продажи» субсчёт 1 «Выручка» и дебету счёта 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками». Учёт доходов от продаж осуществляется накопительно в течение отчётного года. На ежемесячной основе осуществляется вычитание из счёта 90-1 «Выручка» сумм совокупного дебетового оборота по счетам 90-2, 90-3 и 90-4. Результатом является финансовый результат в виде прибыли или убытка от продаж за отчётный период.

Списание финансового результата осуществляется ежемесячно заключительными оборотами с субсчёта 90-9 «Прибыль/убыток от продаж» на счёт 99 «Прибыли и убытки». В результате этого на отчётную дату сальдо на счёте 90 «Продажи» нулевое. Субсчета, которые были открыты к счёту 90 «Продажи» (за исключением субсчёта 90-9 «Прибыль/убыток от продаж»), по окончании отчётного года закрываются внутренними записями на субсчёт 90-9 «Прибыль/убыток от продаж».

Типовые корреспонденции по счёту 90 «Продажи» представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Типовая корреспонденция по учёту хозяйственных операций по счёту 90 «Продажи»

Содержание операции	Корр. счетов		Первичные документы
	Дт	Кт	
1	2	3	4
Отражена реализация проданной покупателям продукции (работ, услуг)	62	90-1	Товарно-транспортные накладные, счета-фактуры, приёмные квитанции
Списана себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг	90-2	20, 41,43	Товарно-транспортные накладные, счета-фактуры
Отражена продажа продукции в организациях торговли	50,5 1,52	90-1	Товарно-транспортные накладные, счета-фактуры
Списана учётная стоимость проданных товаров в торговле	90-2	41	Товарно-транспортные накладные, счета-фактуры
Дана сторонирующая запись по сумме наценки, относящейся к проданным товарам	90	42	Товарно-транспортные накладные, счета-фактуры
Отражена проданная продукция в сельскохозяйственных организациях	62	90-1	Счета-фактуры
Списана плановая себестоимость проданной продукции	90-2	43	Счета-фактуры
В конце года отнесена сумма превышения плановой стоимости над фактической методом «красное сторно»	90-2	43	Бухгалтерская справка
Списаны калькуляционные разницы (в конце месяца, квартала, года)	90-2	20	Расчёт себестоимости продукции, бухгалтерские справки
Списаны себестоимость работ, услуг вспомогательных производств, выполненных на сторону, а также расходы по доставке продаваемой продукции, возмещаемые покупателями	90-2	23	Счёт-фактура, отчёт о распределении услуг вспомогательных производств
Списаны себестоимость работ, услуг вспомогательных производств, выполненных на сторону, а также расходы по доставке продаваемой продукции, возмещаемые покупателями на сумму НДС	90-2 90-3	23 68	Счёт-фактура, отчёт о распределении услуг вспомогательных производств
Списаны общехозяйственные расходы согласно выбранному в учётной политике организации варианту их отражения; списана доля общехозяйственных расходов, относящаяся на работы основного производства, выполненные заказчиком	90-2	26	Расчёты бухгалтерии, бухгалтерские справки, ведомость распределения общехозяйственных расходов
Списаны расходы на продажу, относящиеся к проданной продукции (товарам)	90-2	44	Расчёт бухгалтерии по распределению расходов на продажу, бухгалтерская справка
Списана стоимость услуг разных организаций на себестоимость проданной продукции, товаров, работ, услуг, в т.ч. НДС	90-2 19	76 76	Счёт-фактура

Продолжение таблицы 4

1	2	3	4
Выявлена прибыль от продажи продукции, товаров, работ, услуг	90-9	99-1	Расчёт финансовых результатов, бухгалтерская справка
Выявлен убыток от продажи продукции (работ, услуг)	99-1	90-9	Расчёт финансовых результатов, бухгалтерская справка

Возможно открытие аналитических счетов по счёту 90 «Продаж» по видам проданной продукции, товаров, работ и услуг, а также в других разрезах.

Следует отметить, что ввиду того, что деятельность индивидуальных предпринимателей носит существенно менее масштабный характер, нежели чем деятельность организаций, для них предусматривается ведение упрощённого учёта. В качестве основных нормативных документов здесь можно указать:

а) Приказ Минфина России от 21.12.1998 № 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства». Данным Приказом устанавливается возможность организации учёта в следующих формах (п. 21):

- простой форме бухгалтерского учета (без использования регистров бухгалтерского учета имущества малого предприятия);
- форме бухгалтерского учета с использованием регистров бухгалтерского учета имущества малого предприятия.

б) Рекомендации для субъектов малого предпринимательства по применению упрощённых способов ведения бухгалтерского учёта и составления бухгалтерской (финансовой) отчётности (утв. Решением Президентского совета НП «Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов России» (протокол от 25 апреля 2013 г. №4/13).

Данным документом устанавливаются такие формы учёта, как (п. 8):

– полная форма, для которой характерно ведение двойной записи с использованием регистров бухгалтерского учёта активов субъекта малого предпринимательства (СМП);

– сокращённая форма, в рамках которой ведение бухгалтерского учёта осуществляется посредством двойной записи, однако, регистры бухгалтерского учёта активов СМП не используются;

– простая форма ведения бухгалтерского учёта, использование которой осуществляется без применения двойной записи, однако, такая форма применяется только на микропредприятиях.

Рекомендации Института профессиональных бухгалтеров ориентированы на СМП, предполагая особенности хозяйственной деятельности таких предприятий. Так, применение полной формы бухгалтерского учёта предполагает, что учёт ведётся по общеустановленным бухгалтерским правилам, однако, применяются определённые упрощения, к которым относятся:

- неприменение ряда ПБУ;
- сокращённый план счетов СМП;
- применение упрощённых регистров бухгалтерского учёта;
- возможность исправления ошибок прошлых лет текущим годом.

Особенностью полной формы бухгалтерского учёта СМП является то, что его применение предпочтительно для предприятий, которые ведут разностороннюю деятельность, которая требует отражения в учёте всех её аспектов, но в отношении которых возможно применение укрупнённых показателей для их оценки.

Для сокращённой формы упрощённого бухгалтерского учёта присуще ведение записей в книге учёта фактов хозяйственной деятельности. Данная книга представляет собой учётный регистр, в котором все события отражаются способом двойной записи.

Применение сокращённой формы упрощённого бухгалтерского учёта возможно для небольших СМП, для которых характерно:

- ведение однообразной деятельности;
- небольшое количество операций;
- проводимые операции характеризуются узким перечнем используемых счетов бухгалтерского учёта.⁹

Простая форма упрощённого бухгалтерского учёта предполагает ведение в книге учёта всех фактов хозяйственной деятельности организации в виде таблицы. При этом, способ двойной записи не применяется. Использование данной формы возможно только для микропредприятий.

Следует отметить, что ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99 отдельно оговаривают особенности учёта доходов и расходов предприятий, ведущих упрощённый бухгалтерский учёт. Он состоит в том, что выручка (доходы) и расходы признаются кассовым методом (п. 12 ПБУ 9/99 и п. 18 ПБУ 10/99).

Применение сокращённого плана счетов СМП может предусматривать отличный от полной формы порядок учёта доходов и расходов. Так, в плане счетов могут отсутствовать счета 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы», а учёт финансовых результатов может осуществляться на счёте 99 «Прибыли и убытки».

Особенностью деятельности индивидуального предпринимателя является то, что согласно подп. 1 п. 2 ст. 6 Закона №402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» у него нет обязанности вести бухгалтерский учёт. Данная позиция подкрепляется и подтверждается письмами Минфина России от 20.05.2015 г. № 03-11-11/28947 и от 17.10.2014 г. № 03-11-11/52522.

Несмотря на это, для индивидуального предпринимателя обязательным является ведение налогового учёта. На основании данных налогового учёта осуществляется формирование налоговых деклараций (по УСН, либо другому налоговому режиму). При этом, ограничений на ведение бухгалтерского учёта индивидуальный предприниматель не имеет. Соответственно, оно может использовать либо приведённые выше сокращённые формы бухгалтерского

⁹ Пансков, В.Г. Налогообложение малого предпринимательства: нужны кардинальные перемены // Экономика. Налоги. Право. 2018. Т. 11. № 1. С. 116

учёта, либо осуществлять ведение бухгалтерского учёта в полной форме, что характерно для крупных предприятий. Также, он имеет возможность ведения бухгалтерского учёта, исходя из собственных представлений, если это не противоречит положениям Закона №402-ФЗ.¹⁰

Основным регистром учёта доходов и расходов для УСН и ПСН, является Книга учёта доходов и расходов (КУДиР), обязательность ведения которой установлена ст. 346.24 НК РФ. Форма и порядок ведения данного регистра учёта доходов и расходов установлены Приказом Минфина №135н от 22.10.2012 г. «Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения».

Особенностью КУДиР является фиксация в нём следующей информации:

- номера документа по порядку;
- даты и номера первичного документа;
- содержания операции;
- суммы доходов, учитываемых при исчислении налоговой базы;
- суммы расходов (в случае применения объекта «доходы за минусом расходов»), учитываемых при исчислении налоговой базы;
- сумм доходов (расходов) поквартально, а также накопительным итогом за 6, 9 и 12 месяцев.

Наряду с этим в состав КУДиР могут включаться:

- расчёт расходов на приобретение (сооружение или изготовление) основных средств и НМА;
- расчёт суммы убытка, уменьшающей налоговую базу по УСН;
- расходы, уменьшающие сумму УСН (ст. 346.21, п. 3.1 НК РФ);

¹⁰ Атабиева, Е.Л. Особенности учёта доходов и расходов при применении упрощённой системы налогообложения // Белгородский экономический вестник. 2019. № 3. С. 163.

– сумма торгового сбора, уменьшающие сумму налога, уплачиваемого в связи с применением УСН.

Одним из наиболее распространённых режимов деятельности индивидуального предпринимателя является применение УСН с объектом «доходы за минусом расходов». Выбор такого объекта требует от индивидуального предпринимателя вести учёт как полученной выручки (доходов), так и понесённых затрат. При этом, согласно ст. 346.17 НК РФ используется кассовый метод их признания.

В качестве особенностей учёта доходов при таком налоговом режиме выступают:

– признание доходов от реализации товаров, работ, услуг или имущественных прав производится в момент получения за них оплаты (кассовый метод);

– с целью налогообложения в качестве доходов рассматривается как выручка, которая получена при ведении обычных видов деятельности, так и внереализационные доходы.

Особое значение при данном режиме налогообложения отводится подтверждению расходов. Причиной этого является то, что они уменьшают налогооблагаемую базу, а следовательно – размер налога, который должно уплатить предприятие в бюджет.

Для принятия к учёту расходы должны быть оправданы, а также документально подтверждены. Для отражения расходов требуется наличие документов первичного учета, которыми подтверждается их осуществление и оплату.

Основными особенностями учёта затрат при использовании данного налогового режима являются:

– признание расходов осуществляется после момента их фактического осуществления (получения товара, оплаты работ и услуг) и произведённой оплаты поставщику (кассовый метод);

– в том случае, когда оплата за покупаемые товары, оплачиваемые работы и услуги осуществляется не полностью, а по частям, включение в расходы сумм производится только на фактические оплаченную часть товаров, работ и услуг. Включение в расходы оставшейся части приобретённых товаров, работ и услуг производится только после их оплаты.

– списание материальных расходов осуществляется только после реализации покупателю товара или продукции, для производства которой использовались товарно-материальные ценности.

Экономически затраты необходимы для обеспечения деятельности организации, и формирования её доходов. В рамках УСН с объектом «доходы за минусом расходов» перечень принимаемых расходов является закрытым, и установлен ст. 346.16 НК РФ.

В том случае, если первичная документация на расходы у индивидуального предпринимателя, ведущего свою деятельность на данном налоговом режиме, либо у предприятия, отсутствует, это не даёт возможности учёта расходов при расчёте объекта налогообложения и увеличивает налоговую базу по налогу.

Основным налоговым регистром при использовании УСН для налогового учёта деятельности индивидуального предпринимателя является книга учёта доходов и расходов (КУДиР), что установлено ст. 346.24 НК РФ.

Ведение КУДиР предполагает соблюдение следующих условий:

– отражение доходов в книге осуществляется с соблюдением положений, установленных ст. 346.15 НК РФ;

– отражение расходов осуществляется только в отношении расходов, указанных в закрытом списке, представленном в ст. 346.16 НК РФ;

– ведение записей в книге осуществляется в хронологическом порядке, с выведением итогов на отчётную дату;

– приведённые в книге данные должны быть подтверждены документально;

– приведение корректировочных записей в книге (например, в случае возврата денег покупателю) осуществляется аналогично первичной операции (продаже), но со знаком «минус» в колонке, в которой указана сумма операции;

– реквизиты документов, которыми подтверждается проведение операции, отражаются в книге в столбце для внесения информации об основании произведённой записи;

– формирование книги за налоговый период осуществляется в полном объёме, во всех разделах, даже в случае отсутствия ведения деятельности индивидуальным предпринимателем (организацией), либо при отсутствии информации по разделу;

– в обязательном порядке заполняются все разделы, касающиеся полученных доходов и произведённых расходов, а также основных средств, полученных убытков, а также сумм снижения размеров налога;

Данные, представленные в КУДиР используются для определения размера налога по УСН, а также при уплате авансовых платежей при расчётах с бюджетом по итогам налогового периода. При этом, сводные показатели КУДиР переносятся из книги в налоговую декларацию, которая предоставляется налогоплательщиком в налоговые органы по итогам года.

КУДиР может использоваться для производства налогового контроля налоговыми органами в ходе налоговых проверок. В качестве задач данных проверок могут выступать:

– определение полноты учета доходов и документального подтверждения расходов налогоплательщиком;

– подтверждение правомочности и правильности внесения показателей в КУДиР и налоговую декларацию, предоставленную налогоплательщиком в налоговые органы;

– установление точности исчисления единого налога, исходя из представленных в КУДиР данных по отчётным и налоговым периодам и выявление отклонений.

КУДиР ведётся в ручной форме (в бумажном варианте), либо в электронной форме. В последнем случае должна быть возможность вывода КУДиР на печать.

Формирование книги осуществляется по налоговому годовому периоду. Она прошивается и подписывается индивидуальным предпринимателем. На каждый календарный год открывается новая книга, вне зависимости от того, велась реально деятельность, либо она не велась. Заверение КУДиР в налоговых органах не требуется.

Выбор налогового режима индивидуального предпринимателя «доходы» целесообразен в том случае, если размер расходов при ведении хозяйственной деятельности у него невелик, а транзакционные затраты, связанные с ведением учёта расходов – существенны (например, в случае отсутствия в штате бухгалтерского работника и малом объёме получаемых доходов).

В рамках данного режима осуществляется учёт доходов в виде поступивших денежных средств, либо в виде переуступки прав, либо полученных за счёт погашения задолженности зачётом.

В данном налоговом режиме учёта доходов индивидуальным предпринимателем (организацией) не осуществляется. Для формирования данных по налогооблагаемой базе налогоплательщиком осуществляются следующие действия:

- ведёт учёт первичной документации по полученным доходам в виде кассовых ордеров, выписок по расчётному счёту;

- проводит учёт взносов во внебюджетные фонды, связанные с начислением заработной платы работникам, выплат им по листкам нетрудоспособности, а также собственных страховых платежей. Учёт данных сумм осуществляется для снижения величины единого налога.

Как и в случае налогового режима «доходы за минусом расходов», ведение КУДиР осуществляется в строго хронологическом порядке. В том случае, если индивидуальный предприниматель отчисляет фиксированные

взносы на собственное страхование в конце года, снижение сумм единого налога может быть осуществлено только в месяце платежа.

Несмотря на отсутствие требований по учёту расходов при применении данного налогового режима, индивидуальный предприниматель обязан вести документы по учёту основных средств и нематериальных активов. В отношении амортизируемого имущества должна начисляться амортизация. Учёт основных средств должен вестись в соответствии с требованиями ст. 258 НК РФ. Стоимость основных средств у индивидуального предпринимателя используется для определения их остаточной стоимости установленному лимиту по УСН, а также при переходе на ОСНО, либо при продаже имущества. Учитываться должны все основные средства, которые участвуют в получении дохода и отвечающие признакам основных средств.¹¹

По итогам проведённого в пункте 1.2 исследования сделаем следующие выводы:

1) индивидуальный предприниматель согласно действующего российского законодательства имеет право не вести бухгалтерский учёт, в том числе – учёт доходов и расходов. Однако, его обязанностью является ведение налогового учёта, используемого для определения объёмов налогов, которые должны быть уплачены;

2) наряду с полной формой бухгалтерского учёта, который может применяться индивидуальным предпринимателем, он также имеет возможность ведения сокращённых и простых форм учёта, в рамках которых может как использоваться, так и не использоваться двойная запись, а также может применяться сокращённый план счетов, в котором отсутствуют счета 90 и 91, а доходы и расходы напрямую относятся на счёт 99;

3) учёт доходов и расходов ведётся индивидуальным предпринимателем, преимущественно, с целью обеспечения налоговых расчётов. При этом, в качестве одного из важнейших документов выступает Книга учёта доходов и

¹¹ Атабиева, Е.Л. Особенности учёта доходов и расходов при применении упрощённой системы налогообложения // Белгородский экономический вестник. 2019. № 3. С. 165.

расходов, в которой при применении УСН отражаются сформированные и осуществлённые индивидуальным предпринимателем доходы и расходы. Признание доходов и расходов осуществляется, исходя из критериев, установленных НК РФ. Для расходов также применяется закрытый перечень, который учитывается для определения налоговой базы по УСН.

1.3 Методические основы анализа доходов и расходов индивидуальных предпринимателей

Следует указать на тот факт, что проведение анализа доходов и расходов индивидуального предпринимателя и организации осуществляется по единой процедуре, представленной на рисунке 1. Анализ расходов осуществляется аналогично.



Рисунок 1 – Порядок анализа доходов в организации

А.В. Алёшиной указывается на следующие особенности подготовительного этапа анализа доходов и расходов организации:

- определяются цели и задачи анализа доходов (расходов);
- выбирается предмет и объект анализа;
- определяется временной период проведения анализа доходов (расходов)

и назначаются ответственные исполнители;

– определяется перечень необходимой информации для проведения данного анализа;

– изучаются экономические предпосылки анализа.¹²

На основном этапе анализа доходов (расходов) вначале осуществляется анализ структуры и динамики доходов и расходов. Анализ осуществляется как в целом, так и по имеющимся источникам образования доходов и расходов.

Возможно рассматривать в отношении доходов следующую схему их формирования (рисунок 2).



Рисунок 2 – Схема формирования доходов в организации

В рамках наиболее общего подхода выделяют и анализируют доходы от реализации, в состав которой входят доходы от основной деятельности, доходы от реализации материальных ценностей, а также доходы от подсобно-вспомогательной деятельности.

Основными направлениями на данном этапе в части анализа доходов выступают:

1) анализ динамики совокупных доходов (расходов);

2) анализ состава и структуры совокупных доходов (расходов):

– в зависимости от вида деятельности (реализационные, внереализационные);

– в зависимости от сферы деятельности (доходы от производственной

¹² Алёшина А.В. Совершенствование методики анализа доходов предприятий торговли // Вестник СФУ, 2013. – С. 17.

деятельности; доходы от торговой деятельности; доходы от оказания услуг и прочие);

- исходя из применяемых ставок налогообложения деятельности;
- по тем или иным структурным подразделениям организации

(индивидуального предпринимателя);

3) оценка динамики доходов (расходов) от основного вида деятельности:

- анализ динамики валовой прибыли по сумме и уровню;
- анализ динамики валовой прибыли по периодам года;
- анализ динамики валовой прибыли по источникам формирования;
- анализ динамики валовой прибыли по товарной структуре.

4) факторный анализ доходов и расходов;

5) анализ прочих поступлений доходов и прочих сформированных расходов:

- анализ динамики общего объема прочих поступлений и расходов;
- анализ доходов и расходов по составу и структуре;
- анализ доходов и расходов по источникам формирования.

6) анализ распределения доходов предприятия и формирования его расходов;

7) анализ доходности и аналогичных показателей по расходам предприятия.

Далее выявляют:

– основные тенденции развития различных видов доходов и расходов в организации;

– причины изменений доходов и расходов в динамике;

– осуществляется выявление резервов роста доходов и резервов снижения объёмов необходимых расходов для функционирования предприятия;

– осуществляют разработку мероприятий по росту уровня доходности и снижению уровня расходов предприятия.¹³

¹³ Караева, А.Р. Методика анализа доходов и расходов коммерческой организации // Актуальные вопросы развития современного общества. Сб. научных статей 8-ой Международной научно-практической конференции. 2018. – С. 99.

Являясь производной издержек, доходность во многом предопределяется структурой и динамикой затрат. С другой стороны, находясь в прямой зависимости от оборота предприятия, она предопределяется этим фактором. Доходность деятельности предприятий как критерий успеха той деятельности имеет фундаментальное значение при обосновании:

- целесообразности организации промышленной деятельности;
- финансовых возможностей развития фирмы;
- стоимости акций (для акционерных обществ);
- возможностей реализации программ развития персонала и прочих.

На заключительном этапе выявления резервов роста различных видов доходов предполагает выявление тех показателей, которые оказали на изменение доходов наибольшее влияние, так как за счёт их повышения можно увеличить и все виды доходов.

Возможно рассматривать следующие показатели, характеризующие доходы и расходы предприятия. Применительно к доходам данные показатели следующие:

- 1) доходность в целом по предприятию;

Показатель показывает размер совокупного дохода (как в целом, так и отдельных видов, например, валового дохода), приходящийся на 1 руб. оборота:

$$D_{пр}^{общ} = \frac{СД}{Об} \times 100, \quad (1)$$

где СД – размер совокупного дохода;

Об – оборот предприятия.

- 2) доходность предприятия;

Показатель доходности предприятия является частным показателем, которым характеризуется размер валовой прибыли, который приходится на 1 рубль оборота реализации. Положительным изменением является такое

изменение, при котором определяется рост валовой прибыли и оборота организации. Формула расчёта показателя следующая:

$$Дпр = \frac{ВП}{Об} \times 100, \quad (2)$$

где ВП – валовая прибыль;
Об – оборот предприятия.

3) доходность текущих затрат:

Данным показателем характеризуется размер валовой прибыли, приходящейся на 1 рубль издержек обращения. Показатель имеет высокое значение для торговых организаций, и рассчитывается по следующей формуле:

$$Дтз = \frac{ВП}{ИО} \times 100, \quad (3)$$

где ВП – валовая прибыль;
ИО – издержки обращения.

4) доходность на 1 руб. фонда заработной платы:

Данный показатель характеризует величину совокупного валового дохода предприятия, приходящуюся на 1 руб. фонда заработной платы:

$$Дфзп = \frac{СД}{ФЗП}, \quad (4)$$

где СД – совокупный доход;
ФЗП – фонд заработной платы.

5) производительность труда работников предприятия;

Данный показатель показывает, какой размер дохода приходится на одного работника предприятия:

$$Драб = \frac{Доx}{\bar{Ч}}, \quad (5)$$

где Доx – размер доходов предприятия;

Ч – средняя численность персонала.

б) производительности труда работников основного производства.

Данный показатель характеризует размер дохода в расчёте на одного работника основного производства:

$$Дор = \frac{Доx}{Чосн}, \quad (6)$$

где Доx – размер доходов предприятия;

Чосн – средняя численность основного персонала предприятия.

Те же показатели могут быть рассчитаны и по расходам организации (показатели затратности).

Также, для анализа доходов и расходов могут применяться показатели рентабельности. Их можно объединить в несколько групп:

1) показатели, базирующиеся на затратном подходе (рентабельность продукции, рентабельность операционной деятельности, рентабельность инвестиционной деятельности и отдельных инвестиционных проектов, рентабельность обычной деятельности);

2) показатели, характеризующие прибыльность продаж (валовая рентабельность продаж и чистая рентабельность продаж);

3) показатели, в основе которых лежит ресурсный подход (рентабельность совокупных активов или общая рентабельность, рентабельность операционного капитала, рентабельность основного капитала, рентабельность оборотного капитала, рентабельность собственного капитала и прочие).

Рентабельность продукции ($R_{п}$) исчисляется путем отношения прибыли от реализации до выплаты процентов и налогов ($\Pi_{рп}$) к сумме затрат по реализованной продукции ($З_{рп}$):

$$R_{п} = \frac{\Pi_{рп}}{З_{рп}} \quad (7)$$

Она показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции. Может рассчитываться в целом по предприятию, отдельным его сегментам и видам продукции.

Рентабельность операционной деятельности ($R_{од}$) рассчитывается в целом по предприятию как отношение прибыли от операционной деятельности до выплаты процентов и налогов ($\Pi_{од}$) к общей сумме затрат по операционной деятельности ($З_{од}$):

$$R_{п} = \frac{\Pi_{од}}{З_{од}} \quad (8)$$

Данный показатель характеризует окупаемость затрат в операционной деятельности. Он полнее предыдущего показателя отражает результаты работы предприятия, поскольку при его расчете учитываются не только реализационные, но и внереализационные результаты, относящиеся к основной деятельности.

Аналогичным образом определяется доходность инвестиционных проектов: полученная или ожидаемая сумма прибыли от инвестиционной деятельности относится к сумме инвестиционных затрат ($ИЗ$):

$$RI = \frac{\Pi_{ид}}{ИЗ} \quad (9)$$

Рентабельность продаж (оборота) рассчитывается делением прибыли от реализации продукции, работ и услуг до выплаты процентов и налогов на сумму полученной выручки ($В$). Характеризует эффективность производственной и коммерческой деятельности: сколько прибыли имеет предприятие с рубля продаж. Рассчитывается в целом по предприятию и отдельным видам продукции:

$$R_{об} = \frac{П_{рп}}{В_{рп}} \quad (10)$$

Рентабельность (доходность) операционного капитала исчисляется отношением брутто-прибыли от операционной деятельности до выплаты процентов и налогов (Под) к среднегодовой стоимости операционного капитала (ОК). Он характеризует доходность капитала, задействованного в операционном процессе:

$$R_{ОК} = \frac{П_{ОД}}{ОК} \quad (11)$$

Рентабельность совокупных активов (ВЕР) определяется отношением общей суммы брутто-прибыли от обычной деятельности до выплаты процентов и налогов (ЕВИТ) к среднегодовой сумме совокупного капитала (KL). Характеризует доходность всего совокупного капитала, вложенного в активы предприятия:

$$ВЕР = \frac{ЕВИТ}{KL} \quad (12)$$

В процессе анализа следует изучить динамику перечисленных показателей рентабельности, выполнение плана по их уровню и провести межхозяйственные сравнения с предприятиями-конкурентами.

Разработка мероприятий, касающихся показателей доходности и затратности, предполагает такое их влияние, при котором будет возможным смягчение или элиминация негативных факторов, влияющих на фирму.¹⁴

Этап оформления и предоставления отчёта по результатам анализа предполагает формирование общих результатов, выводов о состоянии фирмы, а также о её доходах и расходах количественного и качественного характера.

Проведённое в пункте 1.3 исследование даёт возможность сформировать следующие выводы:

1) доходы и расходы организации (индивидуального предпринимателя) анализируются единообразно. Основными направлениями анализа выступают

¹⁴ Рошупкина, Т.С. Источники и методика анализа доходов, расходов и финансовых результатов организации // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2019. № 5. С. 175.

анализ валовых показателей доходов и расходов, их состав и структура, анализ доходов и расходов по основной и прочей деятельности. Анализ показателей доходов и расходов ведётся по сумме, уровню, источникам финансирования, периодам года и другим аспектам. Дополняется данный анализ факторным анализом, с целью выявления силы факторов. Проводится анализ прочих доходов и расходов, порядок их распределения и формирования, рассчитываются коэффициенты, характеризующие доходность и затратность;

2) в качестве результата анализа доходов и расходов организации выступают мероприятия, которые направлены на повышение объёмов доходов, снижение объёмов расходов, рост уровня эффективности предприятия в целом, оптимизацию затрат и формирование возможностей по увеличению доходов.

По итогам исследования теоретических аспектов бухгалтерского учёта и анализа доходов индивидуальных предпринимателей, проведённого в главе 1, сформируем следующие обобщающие выводы:

1) доходы и расходы индивидуального предпринимателя представляют собой увеличение и, соответственно, уменьшение его экономических выгод, достигаемое в результате ведения им предпринимательской деятельности. При этом, основное влияние на бухгалтерский учёт данных объектов осуществляется со стороны налогового учёта, с целью обеспечения потребностей государства во взыскании средств в виде налогов;

2) ведение индивидуальным предпринимателем бухгалтерского учёта может осуществляться как в полной, так и в упрощённой и сокращённой форме. Если полная форма предполагает выполнение всех требований ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99, то сокращённые и упрощённые формы концентрируются на тех аспектах учёта, которые необходимым индивидуальному предпринимателю для организации его деятельности. Так, сокращённые формы предполагают сокращение количества счетов учёта, отказ от выделения прочих доходов и расходов, однако, требуют применения двойной записи. Упрощённые формы, в том числе – КУДиР, не требуют применения двойной записи, однако, в обеих

случаях обязательным является наличие документального подтверждения получения доходов и формирования расходов;

3) анализ доходов и расходов индивидуального предпринимателя предполагает анализ динамики, состава и структуры доходов и расходов, проведение коэффициентного анализа, выявление факторов влияния, а также показателей рентабельности, доходности и затратности, уровня ресурсной обеспеченности доходов и расходов. Результатом анализа являются мероприятия, нацеленные на повышение объёма и уровня доходов, оптимизацию и обоснованность расходов, уменьшение или элиминацию отрицательных факторов, влияющих на доходы и расходы.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИП ЧИЧВАРИНА Т.В.

2.1 Краткая информация об ИП Чичварина Т.В.

Индивидуальный предприниматель (ИП) Чичварина Татьяна Владимировна зарегистрирована налоговыми органами в налоговых органах 30.05.2019 г. Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 2 по г. Чите.

Основной вид деятельности ИП Чичварина Т.В. – образование дополнительное детей и взрослых прочее, не включенное в другие группировки (код ОКВЭД 85.41.9).

Дополнительные виды деятельности у ИП Чичварина Т.В. на сегодняшний день отсутствуют.

ИП Чичварина Т.В. состоит в реестре субъектов малого и среднего бизнеса как микропредприятие с численностью сотрудников до 15 чел. Дата включения в реестр – 10.06.2019 г.

Основными видами предоставляемых услуг в ИП Чичварина Т.В. на сегодняшний день являются:

- преподавание русского языка;
- преподавание английского языка;
- преподавание китайского языка;
- подготовка дошкольников к школе;
- логопедические занятия;
- обучение чтению;
- подготовка к ОГЭ и ЕГЭ;
- предоставление прочих образовательных услуг.

ИП Чичварина Т.В. ведёт свои занятия в оборудованном для учёбы помещении. Группы, сформированные для обучения, составляют от 5 до 10 чел., занятия ведут опытные педагоги.

Длительность проводимых занятий составляет от 30 мин до 3 часов в зависимости от категории обучающихся.

Основные показатели деятельности ИП Чичварина Т.В. представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Показатели масштабов хозяйственной деятельности ИП Чичварина Т.В. в 2019-2020 гг.

Показатели	2019 г. всего	1 кв. 2020 г.	2 кв. 2020 г.	3 кв. 2020 г.	Темп прироста, %	
					2 кв. к 1 кв. 2020	3 кв. к 2 кв. 2020
Выручка от предоставления услуг, тыс. руб.	248,6	522,9	575,6	605,1	10,1	5,1
Совокупный объем расходов, тыс. руб., в т.ч.	237,9	418,5	442,3	498,5	5,7	12,7
– расходы на аренду, тыс. руб.	40,0	40,0	40,0	40,0	0,0	0,0
Среднесписочная численность работников, чел.	6	8	8	9	0,0	12,5
Выручка на 1 работника, тыс. руб.	41,4	65,4	72,0	67,2	10,1	-6,6
Количество обучающихся, чел.	81	87	122	141	40,2	15,6
Выручка от оказания услуг на 1 обучающегося, руб.	3069	6010	4718	4291	-21,5	-9,0

Следует отметить, что ввиду того, что индивидуальный предприниматель осуществлял предпринимательскую деятельность не в течение всего 2019 года, а лишь начиная со 2-го квартала, ввиду этого данные за 2019 год показаны агрегировано, и носят справочный характер.

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что в ИП Чичварина Т.В. Наблюдается быстрый рост выручки на рубеже 2019-2020 годов. Так, за 1-й квартал 2019 года объёмы выручки, которая получена индивидуальным предпринимателем, более чем в 2 раза превзошли выручку, которая фиксировалась в 2019 году в целом по году – 522,9 тыс. руб. против 248,6 тыс. руб. В дальнейшем наблюдалось некоторое увеличение объёмов выручки. Так, по итогам 2-го квартала 2020 года она выросла на 10,1 % по сравнению с 1-м кварталом, а по итогам 3-го квартала 2020 года – ещё на 5,1 %, в результате чего в третьем квартале 2020 года она превысила 600 тыс. руб., составив 605,1 тыс. руб., или более 200 тыс. руб. ежемесячно.

Одной из основных статей индивидуального предпринимателя в рассматриваемом периоде была статья расходов на аренду. Ввиду того, что в 2019 году ИП Чичварина Т.В. как арендатор располагалась в коворкинге, она имела льготные условия аренды. По итогам 2020 года срок аренды коворкинга закончился, что потребовало аренды площадей, в том числе, по причине расширения масштабов деятельности. При этом, сумма аренды возросла в 10 раз – с 4 тыс. руб. до 40 тыс. руб. в квартал.

Совокупный объём расходов, которые понесла ИП Чичварина Т.В. в связи с собственной деятельностью как индивидуального предпринимателя существенно вырос в периоде. Так, если в 2019 году данные расходы практически сравнялись с выручкой, и составили 237,9 тыс. руб., то уже только по итогам первого квартала 2020 года их размер составил 418,5 тыс. руб. В дальнейшем по данной статье наблюдается постепенное увеличение. Так, во 2-м квартале 2020 года объём расходов составил уже 442,3 тыс. руб., что обуславливается увеличением расходов на оплату услуг преподавателей. В 3-м квартале 2020 года объём расходов вырос ещё на 12,7 % и составил 498,5 тыс. руб., что также обуславливается ростом затрат на оплату входящих преподавателей. Среднесписочная численность работников, с которыми заключены гражданско-правовые договора на оказание услуг по обучению, выросла в рассматриваемом периоде с 6 до 9 чел. При этом, если в 2019 году их количество составляло 6 чел., то уже начиная с первого квартала 2020 года оно увеличилось до 8 чел. В третьем квартале 2020 года в связи с повышением спроса на образовательные услуги ИП Чичварина Т.В. был заключён гражданско-правовой договор с ещё одним работником – преподавателем русского языка.

Важным показателем, характеризующим эффективность деятельности предприятия с позиции использования трудовых ресурсов, выступает выручка в расчёте на 1 работника. По итогам 2019 года, когда работа у ИП Чичварина Т.В. только отлаживалась, уровень показателя был низким, и составлял 41,4 тыс. руб. В дальнейшем значение данного показателя было существенно выше. Так,

за 1-й квартал 2020 года оно составляло 65,4 тыс. руб., а во втором квартале – 72 тыс. руб., или на 10,1 % больше. В третьем квартале 2020 года значение данного показателя несколько сократилось (-6,6 %) за счёт заключения договора, однако, оставалось выше, нежели чем в первом квартале 2020 года.

Количество обучающихся является показателем, характеризующим масштабы деятельности ИП Чичварина Т.В. По нему у предпринимателя наблюдается устойчивый рост. Если в 2019 году за весь год был обучен 81 чел., то уже только за 1-й квартал 2020 года – 87 чел. Далее, с приобретением опыта предпринимательской деятельности ИП Чичварина Т.В. количество обучающихся лиц только росло. Так, за второй квартал 2020 года оно составило 122 чел., показав рост на 40,2 %, а в третьем квартале 2020 года – уже 141 чел., или ещё на 15,6 % больше. Способствовало данной динамике и то, что часть курсов была переведена на удалённый формат работы, что позволило снизить их стоимость и поднять популярность среди детей и родителей.

В качестве показателя, который отражает эффективность обслуживания в расчёте на 1 клиента, выступает средний размер чека на одного обучающегося. В среднем за 2019 год размер данного показателя составил 3069 руб. Расширение известности ИП Чичварина Т.В. позволило увеличить данный показатель до 6010 руб. уже в первом квартале 2020 года. Однако, далее, ввиду введения карантинных мер и увеличения численности обучающихся уровень показателя начал снижаться. Так, за второй квартал 2020 года он сократился до 4718 руб. или на 21,5 %, а в третьем квартале 2020 года – до 4291 руб. или на 9 %. Тем не менее, значение показателя оставалось больше, нежели чем в целом по итогам 2019 года.

По итогам проведённого в пункте 2.1 исследования сделаем следующие выводы:

1) ИП Чичварина Т.В. является индивидуальным предпринимателем, основное направление деятельности которого – предоставление образовательных услуг различным категориям граждан. Особенностью деятельности данного индивидуального предпринимателя является небольшой

период нахождения на рынке, составляющий 1,5 года;

2) Индивидуальный предприниматель характеризуется повышательной динамикой объёмных показателей деятельности – выручкой, количеством обучающихся, количеством преподавателей, с которыми заключены гражданско-правовые договора. Наряду с этим растут и расходы индивидуального предпринимателя. Стабильность достигнутых уровней наблюдается по расходам на аренду, а также по показателю выручки на 1 работника. Снижение наблюдается по показателю среднего размера чека на одного обучающегося.

2.2 Анализ финансово-экономических показателей деятельности ИП Чичварина Т.В.

Проведём оценку имущественного положения ИП Чичварина Т.В., что представлено в таблице 6.

Таблица 6 – Оценка имущественного положения ИП Чичварина Т.В. в 2017-2019 гг.

Показатели	1 кв. 2020 г.	2 кв. 2020 г.	3 кв. 2020 г.	Темп прироста, %	
				2 кв. к 1 кв. 2020	3 кв. к 2 кв. 2020
Сумма активов, тыс. руб.	2724	3695	4451	35,6	20,5
Сумма основных средств, тыс. руб.	584	848	791	45,2	-6,7
Доля основных средств в активах, %	21,4	22,9	17,8	7,0	-22,6
Доля активной части основных средств, %	22,3	25,5	38,6	14,4	51,4
Коэффициент износа основных средств, %	13,2	16,5	19,4	25,0	17,6
Оборотные средства, тыс. руб.	2140	2847	3660	33,0	28,6
Собственные оборотные средства, тыс. руб.	-574	-798	-735	39,0	-7,9
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, %	-26,8	-28,0	-20,1	4,5	-28,4
Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами, %	-562,7	-409,2	-355,1	-27,3	-13,2
Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов, ед.	3,66	3,36	4,63	-8,4	37,8
Коэффициент реальной стоимости имущества, %	54,5	62,2	54,8	14,1	-11,9

В ИП Чичварина Т.В. наблюдается устойчивый рост объёма активов. Если в первом квартале 2020 года объём активов составлял 2,7 млн. руб., то по

итогах 2-го квартала – уже 3,7 млн. руб., или на 35,6 % больше. Далее, в 3-м квартале 2020 года значение данного показателя выросло до почти 4,5 млн. руб., что указывает на активное развитие деятельности индивидуального предпринимателя. Сумма основных средств ИП Чичварина Т.В. после роста во 2-м квартале относительно первого квартала 2020 года на 45,2 %, в 3-м квартале 2020 года сократилась на 6,7 %, что обусловлено продажей отдельных объектов основных средств.

Доля основных средств ввиду данного изменения после роста на 1,5 % – до 22,9 %, во третьем квартале 2020 году снизилась до 17,8 %, или на 22,6 % относительно уровня начала года, что указывает на увеличение мобильности ИП Чичварина Т.В. Доля активной части основных средств у предприятия быстро росла. Если на начало периода она составляла 22,3 %, то по итогам второго квартала 2020 года – уже 25,5 %, а по итогам периода года данный показатель составил 38,6 %. На основании данной динамики возможно сделать вывод об увеличении производительной доли основных средств в ИП Чичварина Т.В. Коэффициент износа основных средств также увеличивался. Если на начало периода он составлял 13,2 %, то во втором квартале 2020 года – уже 16,5 %, увеличившись за квартал на 3,3 %, а в 3-м квартале 2020 года он достиг 19,4 %, также увеличившись за квартал на 2,9 %. В качестве причины данной динамики возможно указать постепенное накопление амортизации основными средствами за период деятельности фирмы.

Объём собственных оборотных средств предприятия отрицательный во всём периоде, что является отрицательным фактором его деятельности. Если на начало периода дефицит собственных оборотных средств составлял 574 тыс. руб., то во втором квартале 2020 года он увеличился до 798 тыс. руб., а в конце периода хотя и несколько сократился (до 735 тыс. руб.), тем не менее, оставался значительным. Ввиду отрицательности собственных оборотных средств коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами также был отрицательным, его динамика совпадала с динамикой объёма собственных оборотных средств – снижение показателя с – 26,8 % до – 28 % и дальнейшее

увеличение до – 20,1 %. Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами имел тенденцию к увеличению, хотя и оставался глубоко отрицательным – с – 562,7 % до – 355,1 %. Отрицательное значение данного показателя обуславливается дефицитом собственных оборотных средств ИП Кудрявцева Т.В., который имеет отрицательное значение. Коэффициент соотношения оборотных и внеоборотных активов в периоде изменялся разнонаправлено. Если в первом квартале 2020 года данный показатель составлял 3,66 ед., то по итогам второго квартала 2020 года снизился на 8,4 % – с 3,66 до 3,36 ед., то в третьем квартале 2020 года зафиксировано его увеличение до 4,63 ед., или на 37,8 %, что указывает на общее увеличение мобильности средств ИП Чичварина Т.В. Коэффициент реальной стоимости имущества предприятия в целом за период был достаточно стабильным. Если в начале периода он составлял 54,5 %, то на конец – уже 54,8 %, при этом, максимум наблюдался во втором квартале 2020 года – 62,2 %. Таким образом, более половины всех активов предприятия составляют материальные активы, что позволяет сделать вывод о значительном уровне концентрации имущества на фирме.

Дадим оценку показателям финансовой устойчивости и платёжеспособности ИП Чичварина Т.В. в период 1-3 кварталов 2020 года, что представлено в таблице 7.

Таблица 7 – Показатели финансовой устойчивости и платёжеспособности ИП Чичварина Т.В. в 2020 году

Показатели	1 кв. 2020 г.	2 кв. 2020 г.	3 кв. 2020 г.	Темп прироста, %	
				2 кв. к 1 кв. 2020	3 кв. к 2 кв. 2020
Коэффициент автономии	0,00	0,01	0,01	268,6	-7,0
Коэффициент соотношения заёмного и собственного капитала	271,4	72,9	78,5	-73,1	7,7
Чистые активы, тыс. руб.	0	0	29	-	-
Излишек (недостаток) источников средств для формирования запасов	-92	-145	-151	57,6	4,1
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,25	0,13	0,21	-46,2	54,6
Коэффициент критической ликвидности	0,75	0,73	0,79	-3,1	8,7
Коэффициент текущей ликвидности	0,79	0,78	0,84	-0,9	7,4

По итогам проведённого анализа можно сделать вывод о том, что уровень коэффициента автономии у ИП Чичварина Т.В. имеет стабильный уровень. Однако, данный уровень очень низкий. Минимальное его значение составляет 0,00 в первом квартале 2020 года, а максимальное – во 2-м и 3-м кварталах 2020 года. Данный факт свидетельствует о том, что ИП Чичварина Т.В. предприятие зависимо от заёмных источников финансирования. Ввиду того, что объёмы собственных средств у ИП Чичварина Т.В. носят очень небольшой объём, в результате чего уровень коэффициента соотношения заёмного и собственного капитала имеет очень большие значения. Однако, в целом за период значение показателя сократилось с 271,4 до 78,5, причём минимальное значение приходилось на 2-й квартал 2020 года.

Объёмы чистых активов предприятия в рассматриваемом периоде был нулевым в первом и втором кварталах 2020 года, а по итогам третьего квартала 2020 года размер чистых активов составил 29 тыс. руб. Основной причиной столь низкого объёма чистых активов является активное развитие предприятия, в результате чего значительные объёмы средств расходуются на те или иные проекты.

Ещё одним показателем, характеризующим деятельность ИП Чичварина Т.В. как малого предприятия является показатель излишка (недостатка) источников средств для формирования запасов. При этом, наблюдается рост дефицита источников запасов. Так, составляя на начало периода 92 тыс. руб., то во втором квартале 2020 года – уже 145 тыс. руб., или на 57,6 % больше. В третьем квартале 2020 года значение дефицита данных источников составило 151 тыс. руб., или ещё на 4,1 % больше. Таким образом, ИП Чичварина Т.В. осуществляет финансирование запасов за счёт заёмных средств, которые оно получает от банков в виде кредитов.

Значение коэффициента абсолютной ликвидности у ИП Чичварина Т.В. в рассматриваемом периоде составляла от 0,13 до 0,25 ед. При этом, нормативное значение данного коэффициента составляет от 0,05 (минимальное) до 0,20 (максимальное рекомендованное значение). Исходя из этого можно сделать

вывод о том, что индивидуальный предприниматель в целом выполняет требования, которые предъявляются к предприятиям в части обеспечения их мгновенной ликвидности.

Нормативное значение коэффициента быстрой ликвидности составляет от 0,70 до 1,00. При этом, у ИП Чичварина Т.В. значение данного показателя составляет от 0,73 до 0,79, что указывает на то, что предприятие в целом выполняет требования, предъявляемые к предприятиям в части обеспечения ликвидности за счёт быстрореализуемых активов.

Значение коэффициента текущей ликвидности у ИП Чичварина Т.В. в рассматриваемом периоде колебалось от 0,78 до 0,84. При этом, нормативное значение коэффициента составляет 2,00, что говорит о том, что существует значительный объём недостатка текущих активов у индивидуального предпринимателя, что делает его уязвимым в случае предъявления кредиторами требований о погашении задолженности.

Проведём анализ показателей оборачиваемости и рентабельности ИП Чичварина Т.В., что представлено в таблице 8.

Таблица 8 – Показатели оборачиваемости и рентабельности ИП Чичварина Т.В. в 2017-2019 гг.

Показатели	1 кв. 2020 г.	2 кв. 2020 г.	3 кв. 2020 г.	Темп прироста, %	
				2 кв. к 1 кв. 2020	3 кв. к 2 кв. 2020
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	0,24	0,20	0,17	-17,3	-18,2
Коэффициент оборачиваемости запасов	0,28	0,27	0,19	-2,0	-29,3
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	2,04	1,84	1,51	-9,7	-18,2
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	0,58	0,57	0,50	-2,7	-12,7
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	4,47	2,97	1,86	-33,6	-37,2
Коэффициент фондоотдачи	0,90	0,68	0,76	-24,2	12,7
Рентабельность активов, %	3,83	3,61	2,39	-5,9	-33,6
Рентабельность собственного капитала, %	89,23	68,71	32,80	-23,0	-52,3
Рентабельность продаж, %	19,97	23,16	17,62	16,0	-23,9
Рентабельность основной деятельности, %	24,95	30,14	21,38	20,8	-29,0

По итогам анализа данных таблицы можно сделать вывод о том, что коэффициент оборачиваемости оборотных активов в ИП Чичварина Т.В. имела тенденцию к снижению. Если в первом квартале 2020 года уровень оборачиваемости составлял 0,24 об., то во втором квартале – 0,20 об., или на 17,3 % меньше. По итогам периода значение показателя снизилось до 0,17 об., или ещё на 18,2 %, что обуславливается опережающим ростом объёмов оборотных средств над выручкой.

Коэффициент оборачиваемости запасов ИП Чичварина Т.В. также имел тенденцию к снижению. Если в начале анализируемого периода он составлял 0,28 об., то по итогам второго квартала 2020 года – уже только 0,27 об., или на 2 %, а в конце периода – до 0,19 об. или ещё на 29,3 %. Данный факт также указывает на более быстрое увеличение объёмов запасов нежели чем рост объёмов выручки.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, также, как и предыдущие рассмотренные коэффициенты, снижался. Если в начале периода данный показатель составлял 2,04 об., то на конец периода – уже 1,51 об., снижение по годам составило 9,7 % и 18,2 %.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности у ИП Чичварина Т.П. в периоде снижался. Если на начало периода он составлял 0,58 об., то во втором квартале 2020 года – уже только 0,57 об., снизившись на 2,7 %, а в конце анализируемого периода – 0,50 об., снизившись на 12,7 % за квартал. Данный факт также указывает на более быстрый рост объёмов кредиторской задолженности по сравнению с выручкой индивидуального предпринимателя.

Коэффициент оборачиваемости собственного капитала в рассматриваемом периоде также снижался. Если в начале анализируемого периода коэффициент оборачиваемости составлял 4,47 об., по причине небольших объёмов собственного капитала, то в следующем квартале – 2,97 об., а по итогам периода – 1,86 об. В результате этого, если во втором квартале снижение составило 33,6 %, то в третьем – 37,2 %. Данный факт

свидетельствует о больших темпах роста собственных средств относительно темпов выручки.

Значение коэффициента фондоотдачи в ИП Чичварина Т.В. имеет тенденцию к снижению. Если в начале анализируемого периода фондоотдача составляла 0,90, то на конец – уже 0,76, что свидетельствует о более быстром росте основных средств по сравнению с выручкой.

Ввиду, того, что предприятие не формирует прибыли в связи с применением УСН, прибыль была рассчитана как разница между доходами и расходами ИП Чичварина Т.В. При этом, как и по другим рассмотренным показателям, по показателю рентабельности активов фиксируется снижение уровня. Если в начале анализируемого периода он составлял 3,83 %, то по итогам второго квартала 2020 года – 3,61 %, а в конце периода – 2,39, что свидетельствует о более быстром росте активов по сравнению с показателем условной прибыли.

Рентабельность собственного капитала, ввиду чрезвычайно его малых размеров, имеет большие значения. Так, в начале анализируемого периода данный показатель составлял 89,23 %, однако, затем фиксируется его быстрое снижение. Так, уже во втором квартале 2020 года он составил 68,71 %, а по итогам третьего квартала 2020 года – 32,80 %, показав по годам снижение на 23 % и 52,3 % от уровня предыдущего периода.

Показатель рентабельности продаж в ИП Чичварина Т.В. в рассматриваемом периоде испытывал разнонаправленные колебания. При этом, в целом его значение находится около 20 %. Составляя на начало периода 19,97 %, по итогам второго квартала 2020 года его значение выросло до 23,16 % или на 16 %, а в конце периода сократилось до 17,62 %, или на 23,9 %.

Показатель рентабельности основной деятельности ИП Чичварина Т.В. имеет схожую с рентабельностью продаж динамику. Так, составляя на начало периода 24,95 %, во втором квартале 2020 года она составляла уже 30,14 %, или на 20,8 % больше. По итогам периода в целом зафиксировано сокращение уровня рентабельности основной деятельности по причине перехода к

удалённому предоставлению услуг.

При оценке деятельности малых и микропредприятий значительное место в их оценке финансового состояния занимает оценка обслуживания долга, так как в отличие от крупных предприятий они скованы в части привлечения средств. Показатели уровня обслуживания долга у ИП Чичварина Т.В. представлен в таблице 9.

Таблица 9 – Показатели, характеризующие уровень обслуживания долга в ИП Чичварина Т.В.

Показатели	1 кв. 2020 г.	2 кв. 2020 г.	3 кв. 2020 г.	Темп прироста, %	
				2 кв. к 1 кв. 2020	3 кв. к 2 кв. 2020
Объём уплаченных процентов по кредитам, тыс. руб.	46,0	54,3	58,7	18,0	8,1
Коэффициент покрытия процентов по кредитам денежной наличностью от основной деятельности	11,37	10,60	10,31	-6,7	-2,8
Период окупаемости долга, лет	1,10	1,18	1,21	7,2	2,8

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что объём уплаченных ИП Чичварина Т.В. процентов по кредитам, которые были привлечены для запуска бизнеса, имеет тенденцию к увеличению. Если в начале анализируемого периода они составили 46 тыс. руб., то во втором квартале 2020 года – уже 54,3 тыс. руб., или на 18 % больше, а по итогам периода – уже 58,7 тыс. руб., или ещё на 8,1 % больше.

Коэффициент покрытия процентов по кредитам денежной наличностью от основной деятельности у ИП Чичварина Т.В. в рассматриваемом периоде постепенно снижался. Однако, его значение было очень значительным, что указывает на низкую вероятность неплатёжеспособности индивидуального предпринимателя по причине отсутствия средств на уплату процентов. Если на начало периода данный показатель составлял 11,37, то на конец – уже 10,31 %, снизившись по кварталам на 6,7 % и 2,8 % соответственно.

Период окупаемости долга у ИП Чичварина Т.В. имел тенденцию к небольшому росту, однако, в целом не превышал 1,3 года. Если в начале периода он составлял 1,10 года, то на конец – 1,21 года, показав по кварталам рост на 7,2 % и 2,8 % соответственно. Таким образом, выплата долгов банкам по кредитам требует от индивидуального предпринимателя чуть более чем 1 года выручки.

Одним из важнейших показателей, характеризующих малые и микро-предприятия, являются показатели фондоотдачи и производительности труда. Динамика данных показателей ИП Чичварина Т.В. представлена в таблице 10.

Таблица 10 – Показатели эффективности использования ресурсов ИП Чичварина Т.В.

Показатели	1 кв. 2020 г.	2 кв. 2020 г.	3 кв. 2020 г.	Темп прироста, %	
				2 кв. к 1 кв. 2020	3 кв. к 2 кв. 2020
Выручка, тыс. руб.	522,9	575,6	605,1	10,1	5,1
Среднегодовой объём основных средств, тыс. руб.	584	848	791	45,2	-6,7
Фондоотдача, ед.	0,90	0,68	0,76	-24,2	12,7
Среднегодовая численность персонала, чел.	8	8	9	0,0	12,5
Производительность труда, тыс. руб. /чел.	65,4	72,0	67,2	10,1	-6,6

По результатам проведённых расчётов можно сделать вывод о том, что уровень фондоотдачи в ИП Чичварина Т.В. имеет тенденцию к снижению. Так, в целом за период значение показателя сократилось с 0,90 до 0,76 или на 0,14. В это же время наблюдается рост показателя производительности труда в виде выручки на 1 работника – с 65,4 до 67,2 тыс. руб. в квартала, что можно рассматривать как положительный фактор.

По итогам проведённого в пункте 2.2 исследования можно сделать следующие выводы:

1) особенностью текущего состояния ИП Чичварина Т.В. является увеличение масштабов деятельности, прежде всего, за счёт наращивания

объёмов активов и пассивов. При этом, ввиду значительных объёмов заёмных средств, полученных индивидуальным предпринимателем от банков, оно существенно зависимо от данных источников финансирования. Кроме того, так как были осуществлены вложения в основные средства, в том числе – в ремонт помещений, предприятие имеет существенный дефицит собственных оборотных средств, что ухудшает его состояние;

2) ввиду наращивания объёмов выручки, ИП Чичварина Т.В. удерживает достаточный уровень рентабельности продаж и основной деятельности. В то же время, уровень рентабельности имущества находится на низком уровне. Наличие значительного объёма денежных средств в распоряжении и ведение операций с ними приводят к тому, что индивидуальный предприниматель ликвиден по коэффициентам мгновенной и быстрой ликвидности, однако, ввиду недостаточных объёмов текущих активов по ним у него наблюдается несоблюдение коэффициента текущей ликвидности;

3) несмотря на существенную зависимость индивидуального предпринимателя от заёмных средств, наращивание выручки привело к тому, что процентные платежи составляют около 10 % от неё, а на погашение кредитов требуется чуть более 1 года по выручке, что позволяет оценить кредитную нагрузку как умеренную.

2.3 Характеристика организации и ведения бухгалтерского и налогового учета в ИП Чичварина Т.В.

Ведение бухгалтерского и налогового учёта ИП Чичварина Т.В. осуществляет смешанным способом:

- самостоятельно;
- с привлечением внешней бухгалтерской службы.

ИП Чичварина Т.В. использует упрощённую систему налогообложения, установленную Главой 26.2 части 2 Налогового Кодекса РФ. Выбранный вариант налогообложения – 6 % от полученных доходов.

Особенностью применения данного режима налогообложения является необходимость использования кассового аппарата для фиксации выручки. В качестве такового используется кассовый аппарат «Меркурий-115Ф».

Самостоятельно ИП Чичварина Т.В. осуществляется ведение следующих операций:

- получение регистрация выручки в виде наличных;
- получение и регистрация выручки, полученной безналичным путём;
- занесение данных в Книгу учёта доходов и расходов (КУДИР) в части доходов;
- открытие и закрытие смены на кассовом аппарате.

Внешняя бухгалтерская служба ведёт следующие операции, связанные с организацией бухгалтерского учёта в ИП Чичварина Т.В.:

- осуществляет заполнение раздела IV КУДИР – «Расходы, предусмотренные пунктом 3.1 статьи 346.21 Налогового Кодекса, уменьшающие сумму налога, уплачиваемого в связи с применением упрощённой системы налогообложения (авансовых платежей по налогу)»;
- осуществляет формирование налоговых деклараций по УСН;
- проводит расчёт сумм необходимых платежей контрагентам и в налоговые органы;
- предоставляет отчётность в государственные органы (налоговые, пенсионные, социального страхования и прочие).

Общий порядок текущей деятельности ИП Чичварина Т.В. по учёту выручки от своей деятельности представлен на рисунке 3.

Первой операцией, проводимой индивидуальным предпринимателем в течение дня является открытие кассовой смены на кассовом аппарате. До момента открытия кассовой смены осуществлять фиксацию поступления выручки нельзя.

Особенностью кассовых аппаратов, которые действуют в настоящее время, является следующее:

1) в случае наличия связи с оператором фискальных данных, и наличии незакрытой более чем в течение 24 часов после открытия смены, кассовый аппарат блокируется на ввод новых чеков до закрытия открытой смены и передачи о закрытии данных оператору. При этом, после закрытия смены и передачи данных кассовый аппарат позволяет открыть новую смену и вводить данные по новым платежам, поступившим в пользу индивидуального предпринимателя;



Рисунок 3 – Общий порядок деятельности ИП Чичварина Т.В. по учёту выручки от оказания услуг.

2) в случае отсутствия связи с оператором фискальных данных возможно проведение операций без передачи их оператору в течение до 30 дней. После прохождения данного времени ввод информации по платежам блокируется, а сам кассовый аппарат должен быть передан в орган ФНС для инкассации информации и разблокировки.

Таким образом, операция открытия кассовой смены должна идти после проведения операции закрытия кассовой смены. Фактически, данные операции образуют цикл, в процессе которого осуществляется ввод, обработка и передача фискальной информации в государственные органы.

Вторым этапом здесь является этап фиксации операций по учёту выручки индивидуальным предпринимателем. Порядок взаимодействия ИП Чичварина Т.В. с организациями, обеспечивающими учёт выручки и передачу данных о ней в ФНС РФ представлена на рисунке 4.

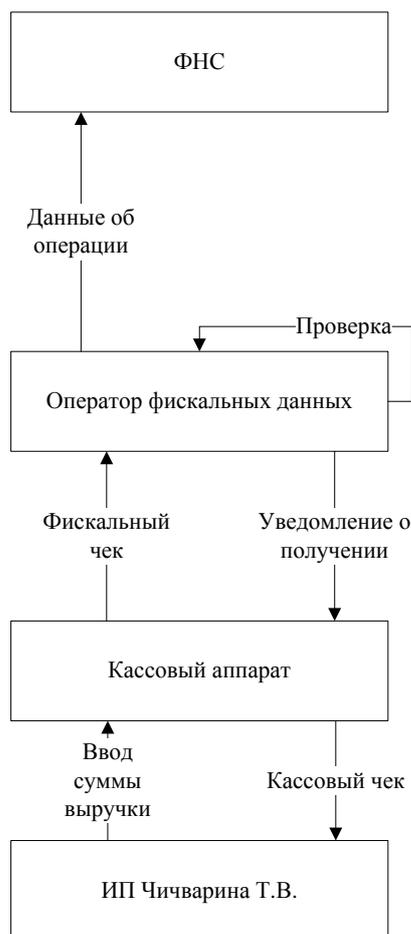


Рисунок 4 – Организация взаимодействия ИП Чичварина Т.В. с организациями, обеспечивающими учёт выручки и передачу данных о ней в ФНС РФ

Фиксация операции получения выручки в ИП Чичварина осуществляется с помощью ввода информации на кассовом аппарате по сумме, которую получил индивидуальный предприниматель за свои услуги. При этом, в зависимости от вида полученных средств выбирается либо вариант

«наличные», либо «электронные» средства. Выбор варианта осуществляется соответствующим образом на клавиатуре кассового аппарата. Электронные средства используются в случае приёма выручки безналичным способом.

После ввода информации в кассовый аппарат ИП Чичварина Т.В., информация об операции по каналам связи отправляется оператору фискальных данных (ОФД). ОФД осуществляет проверку информации о платеже, проверку фискальных данных, и далее – осуществляет передачу данных об операции в подразделение ФНС, осуществляющее хранение фискальных данных.

После этого, ОФД осуществляет передачу подтверждения информации о проведении операции в кассовый аппарат, который, в свою очередь, формирует кассовый чек.

На кассовом чеке указывается следующая информация:

- номер смены;
- номер операции в смене;
- общая сумма прихода и итог;
- указание на вид прихода (наличными или электронно);
- ФИО кассира;
- место регистрации и на кого зарегистрирована касса;
- дата операции;
- ИНН лица, на которое зарегистрирована касса;
- номер кассы (ККТ);
- фискальный номер;
- номер фискального документа;
- QR-код и некоторые другие.

В конце рабочего дня ИП Чичварина Т.В. в соответствии с требованиями ФНС РФ осуществляет закрытие смены на кассовом аппарате. Для этого осуществляется выбор соответствующего пункта в меню на кассовом аппарате, после чего кассовый аппарат формирует документ «Отчёт о закрытии смены». В данном документе указывается:

- номер смены;

- количество чеков за смену;
- количество фискальных документов за смену;
- количество переданных фискальных документов за смену;
- ФИО кассира, который завершил смену;
- место регистрации владельца кассового аппарата;
- место установки кассового аппарата;
- ИНН владельца кассового аппарата;
- фискальный номер;
- номер фискального документа.

Следующим этапом в цикле бухгалтерского учёта выручки от оказания услуг является учёт доходов в КУДИР. Данная книга ведётся в ИП Чичварина Т.В. в электронном виде в программе MS Excel. Форма и порядок ведения данного регистра учёта доходов и расходов установлены Приказом Минфина №135н от 22.10.2012 г. «Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения».

После внесения доходов в КУДИР, также может выполняться опциональный этап сверки данных с регистром оператора фискальных данных. Особенностью данного этапа является сопоставление внесённой информации в КУДИР с информацией, которая передана кассовым аппаратом оператору фискальных данных с целью предотвращения ошибок.

Для реализации данного этапа ИП Кудрявцева Т.В. с помощью электронного ключа входит в систему обслуживания клиентов 1-го ОФД (сайт 1-ofd.ru). С целью сопоставления данных КУДИР и переданных в ОФД, выполняется операция на сайте «Отчёт по чекам», в результате которой формируется отчёт по операциям, которые зарегистрированы ОФД.

Наряду с адресной информацией, которая указывается в чеках кассового аппарата, документ «Отчёт по чекам» содержит дополнительно следующие сведения:

- тип документа и тип операции;
- тип коррекции;
- дата корректирующего чека;
- номер предписания;
- не облагаемая налогом сумма;
- сумма НДС по ставкам 0 %, 10 %, 18 % и 20 %;
- сумма операции;
- сумма наличными;
- сумма безналичными;
- дополнительные реквизиты;
- значение дополнительных реквизитов.

На основании этих данных ИП Кудрявцева осуществляет сверку принятых и полученных денежных средств на соответствие перечню переданных в ОФД, и в случае наличия расхождений проводит дополнительные операции по оприходованию средств.

Налоговый учёт в ИП Чичварина Т.В. ведётся только в отношении отчётности, подаваемой в подразделение ФНС. Налоговая декларация по единому налогу при УСН индивидуальными предпринимателями сдается ежегодно, до 30 апреля года, следующего за отчетным (подп. 2 п. 1 ст. 346.23 НК РФ).

Заполнение данной налоговой декларации осуществляется следующим образом:

1) ИП Кудрявцева Т.В. предоставляет заполненную КУДИР в компанию, которая предоставляет бухгалтерские услуги. При этом, работнику, который занимается обслуживанием ИП Кудрявцева Т.В. в компании, занимающейся бухгалтерскими услугами, также дополнительно предоставляются:

- сведения о режиме налогообложения;

- данные об уплаченных платежах в ПФР и на ОМС;
- паспортные данные (при необходимости);

2) сотрудник бухгалтерской компании принимает передаваемые документы. При этом, ввиду того, что ИП Кудрявцева Т.В., как правило, не передаёт лично информацию в подразделение ФНС, в котором она зарегистрирована, ответственный за обслуживание работник также сверяется с доверенностью, выданной от имени ИП Кудрявцева Т.В. на вопрос сроков её действия. В случае истечения сроков данным работником выписывается новая доверенность, в которой указываются следующие реквизиты:

- ИНН, КПП, ОГРН организации, её юридический адрес и наименование;
- персональные данные руководителя организации;
- наименование документа (доверенность), а также место её оформления и дата;
- список полномочий доверителя;
- период действия доверенности.

В том случае, если период, на который выдана доверенность, не установлен, доверенность считается выданной на 1 год.

3) ответственный сотрудник бухгалтерской компании формирует на основании полученной информации налоговую отчётность в двух экземплярах (декларацию), которая подписывается ИП Кудрявцева Т.В., после чего осуществляется передача данного документа по каналам связи, а в случае невозможности такой передачи – записывается на электронный носитель и передаётся ИП Чичварина Т.В. для передачи в налоговые органы.

В случае, если налоговая отчётность записывается на электронный носитель, ИП Чичварина Т.В. очно предоставляет данную информацию в налоговый орган места регистрации.

По итогам проведённого в пункте 2.3 исследования сделаем следующие выводы:

1) ввиду применения упрощённой системы налогообложения с объектом 6 % ИП Чичварина Т.В. ведёт часть бухгалтерской деятельности

самостоятельно, а часть – посредством обращения к услугам специализированных бухгалтерских организаций. При этом, основной объём деятельности у индивидуального предпринимателя приходится на приём и регистрацию выручки, а также работу с кассовым онлайн-аппаратом, который обеспечивает донесение информации о выручке в ОФД и соответствующее подразделение ФНС РФ, занимающееся хранением этих данных;

2) в качестве основного регистра, в котором учитываются получаемые ИП Чичварина Т.В. доходы, выступает КУДиР, в котором отражается общее поступление средств, как в наличной, так и в безналичной форме. С целью повышения уровня достоверности информации в КУДиР ИП Чичварина Т.В. осуществляет периодические операции сверки данных, переданных в ОФД с данными КУДиР, с целью отсутствия по ним расхождений. При этом, при работе с кассовым аппаратом индивидуальный предприниматель дополнительно фиксирует приём электронных и наличных денежных средств;

3) применительно к налоговому учёту основным документом здесь является налоговая декларация, подаваемая один раз в год, составляемая на основании КУДиР, а также учитывающая возможность вычетов по платежам во внебюджетные фонды. Составление данной формы налоговой отчётности осуществляется сторонней бухгалтерской организацией.

По итогам проведённого в главе 2 исследования сделаем следующие обобщающие выводы:

1) ИП Чичварина Т.В. является индивидуальным предпринимателем, основной вид деятельности которого – предоставление образовательных услуг для детей и взрослых. Для него характерно быстрое увеличение объёмов выручки от предоставления услуг, что обусловлено активным развитием предприятия, которое работает на рынке всего 1,5 года. Также растут такие показатели, как количество обучающихся, количество преподавателей, однако, при этом снижается средний чек на одного клиента;

2) наращивание объёмов деятельности ИП Чичварина Т.В. приводит как к росту активов и пассивов, так и к росту объёмов займов, которые расходуются

на развитие фирмы, что повышает его зависимость от банков. С другой стороны, процентные платежи не превышают 10 % всего объёма доходов предпринимателя. ИП Чичварина Т.В. удерживает достаточный уровень рентабельности продаж и основной деятельности. В то же время, уровень рентабельности имущества находится на низком уровне. Наличие значительного объёма денежных средств в распоряжении и ведение операций с ними приводят к тому, что индивидуальный предприниматель ликвиден по коэффициентам мгновенной и быстрой ликвидности;

3) применяемая упрощённая система налогообложения ИП Чичварина Т.В. приводит к минимизации бухгалтерской и налоговой отчётности. При этом, для ведения своей деятельности индивидуальный предприниматель обязан использовать онлайн-кассовый аппарат, посредством которого передаются данные в ОФД. В качестве основного бухгалтерского регистра используется КУДиР, которые сравниваются с данными ОФД, а в части налогового учёта в качестве основного документа выступает налоговая декларация, заполняемая сторонней фирмой.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НА ПРИМЕРЕ ИП ЧИЧВАРИНА Т.В.

3.1 Бухгалтерский учет доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В.

Ввиду того, что ИП Чичварина Т.В. применяет упрощённую систему налогообложения (УСН), в рамках которой учёт доходов осуществляется с применением КУДиР и кассового аппарата, бухгалтерский учёт доходов и расходов на предприятии ведётся в упрощённой форме.

В качестве программного комплекса автоматизации бухгалтерского учёта в ИП Чичварина Т.В. используется «1С:Упрощёнка версии 8».

Система счетов ИП Чичварина Т.В., на которых отражаются доходы и расходы, представлена в таблице 11.

Таблица 11 – Счета учёта доходов и расходов ИП Чичварина Т.В.

№ счёта	Наименование счёта
Счета учёта расходов	
20.01	Основное производство
44.01	Расходы на продажу
90.02	Себестоимость продаж
91.02	Прочие расходы
Счета учёта доходов	
90.01	Выручка по основной деятельности
91.01	Прочие доходы
Счета учёта прибыли	
90.09	Прибыль/убыток от продаж
91.09	Сальдо прочих доходов и расходов

Строки КУДиР в ИП Чичварина Т.В. заполняются следующим образом:

1) при поступлении денежных средств наличными;

В таком случае индивидуальный предприниматель вносит в КУДиР следующую информацию:

а) номер записи по порядку;

б) дату первичного документа и его номер;

в) содержание операции по получению дохода, с указанием дополнительной информации:

– период получения дохода;

– номер договора;

г) сумму доходов, учитываемых при исчислении налоговой базы.

Следует отметить, что ввиду того, что предприятие в качестве объекта налогообложения использует доходы, графа «Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы» не используется.

2) при поступлении безналичных денежных средств.

В данном случае, наряду с порядковым номером документа, указываются:

а) дата и номер первичного документа:

– дата выдачи кассового чека из кассового аппарата;

– указание на Z-отчёт, и его номер.

б) содержание операции;

Указывается поступление выручки в виде безналичных средств, с указанием «по ККМ», даты, номера Z-отчёта. Также, указывается сумма доходов, учитываемых при исчислении налоговой базы.

Также, как и в случае с поступлениями наличных средств, графа «Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы», не указывается.

Наряду с этим, ИП Чичварина Т.В. при формировании КУДиР производит подсчёт сумм по кварталам, которые указываются внизу листа. Кроме того, также указывается и сумма за полугодие, 9 месяцев и год.

Бухгалтерские операции по учёту доходов в ИП Чичварина Т.В. представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Бухгалтерские операции по формированию расходов в ИП Чичварина Т.В. за декабрь 2019 г. по основной деятельности

Содержание фактов хозяйственной жизни	Первичный документ	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дт	Кт	
1	2	3	4	5
Поступили учебные материалы от ООО «Крис» по счет № 16 от 29.11.2019 г.	Приходный ордер	10.01	60.01	5696-00
Учебные материалы переданы в использование	Акт на списание материалов	20.01	10.01	5696-00
Отнесены на себестоимость суммы зарплаты преподавателей	Табель учёта рабочего времени	20.01	70	91000-00

Продолжение таблицы 12

1	2	3	4	5
Начислены страховые взносы пенсионного обеспечения с заработной платы	Карточка учета страховых взносов	20.01	69.02	20200-00
Начислены страховые взносы по социальному страхованию с заработной платы	Карточка учета страховых взносов	20.01	69.01	2639-00
Начислены страховые взносы по обязательному медицинскому страхованию с заработной платы	Карточка учета страховых взносов	20.01	69.03	4641-00
Поступили расходные материалы, используемые в учебном процессе по сч. № 16 от 29.11.2019 г.	Счет, товарная накладная	10.01	60.01	1439-00
Поступившие расходные материалы списаны на основании акта №9 от 30.12.2019 г.	Акт на списание материалов	20.01	10.01	1439-00
Отражена себестоимость от оказанных услуг по итогам декабря.	Регламентная операция	90.02	20.01	125615-00

Особенностью деятельности ИП Чичварина Т.В. по формированию расходов является то, что все расходы по основной деятельности относятся на счёт 20.01. При этом, по итогам месяца сумма по данному счёту по результатам регламентной операции переносится на счёт 90.02.

Следует отметить, что ввиду небольших размеров предприятия счета 25 «Общепроизводственные расходы» и 26 «Общехозяйственные расходы» в ИП Чичварина Т.В. не ведутся, ввиду сложности отделения данных расходов в малом предприятии. Однако, учёт затрат по общехозяйственной деятельности ведётся, сами они относятся на счёт 20.01, что представлено в таблице 13.

Таблица 13 – Бухгалтерские операции по формированию расходов в ИП Чичварина Т.В. за декабрь 2019 г. по общехозяйственным расходам

Содержание фактов хозяйственной жизни	Первичный документ	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дт	Кт	
1	2	3	4	5
Начислены расходы на аренду за 4-квартал 2019 г. по договору №11 от 17.09.2019 г.	Акт выполненных работ	20.01	60.01	40000-00
Начислена амортизация основных средств	Амортизационная ведомость	20.01	02.01	3623-47

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5
Начислена заработная плата прочим работникам предприятия	Расчётно-платёжная ведомость	20.01	70	16148-00
Начислены страховые взносы по пенсионному обеспечению с заработной платы прочих работников	Карточка учета страховых взносов	20.01	69.02	3552-56
Начислены страховые взносы на социальное страхование с заработной платы прочих работников	Карточка учета страховых взносов	20.01	69.01	468-29
Начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование с заработной платы прочих работников	Карточка учета страховых взносов	20.01	69.03	823-55
Отражены затраты на услуги связи	Акт оказанных услуг	20.01	60.01	1800-00
Отражены транспортные расходы	Акт оказанных услуг	20.01	60.01	724-00
Прочие расходы на общехозяйственную деятельность	Акт оказанных услуг	20.01	60.01	986-00
Отражена себестоимость от оказанных услуг по итогам декабря	Регламентная операция	90.02	20.01	68125-87

Подобный порядок учёта общехозяйственных расходов в ИП Чичварина Т.В. обуславливается тем, что это позволяет упростить учёт, так как размер данных расходов невелик, и они не оказывают существенного влияния на деятельность предприятия. Тем не менее, перечень данных расходов существенный.

Отдельно в ИП Чичварина Т.В. учитываются расходы на продажу. Бухгалтерские операции по ним представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Бухгалтерские операции по формированию расходов на продажу ИП Чичварина Т.В. за декабрь 2019 г.

Содержание фактов хозяйственной жизни	Первичный документ	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дт	Кт	
1	2	3	4	5
Отражены расходы на рекламу	Акт оказанных услуг	44.01	76.05	8000-00
Начислена зарплата промоутерам	Расчётно-платёжная ведомость	44.01	70	12000-00
Начислены страховые взносы по пенсионному обеспечению с заработной платы промоутерам	Карточка учета страховых взносов	44.01	69.02	2640-00

Продолжение таблицы 14

1	2	3	4	5
Начислены страховые взносы на социальное страхование с заработной платы промоутеров	Карточка учета страховых взносов	44.01	69.01	348-00
Начислены страховые взносы на обязательное медицинское страхование с заработной платы промоутеров	Карточка учета страховых взносов	44.01	69.03	612-00
Отражены расходы на покупку материалов, необходимых для рекламы	Карточка учёта материалов М-17	44.01	10.01	3367-00
Списаны расходы на продажу	Регламентная операция	90.02	44.01	26967-00

Суммы по расходам на продажу в ИП Чичварина Т.В. относятся в дебет счёта 44.01 «Расходы на продажу». Основными видами деятельности, которые формировали на предприятии расходы на продажу, были расходы на рекламу, а также расходы на услуги промоутеров, которые нанимались для продвижения предприятия в конце 2019 года в момент его открытия. По итогам декабря 2019 года сумма данных затрат списывалась на счёт 90.02.

Важнейшим направлением деятельности ИП Чичварина Т.В. является учёт доходов. Бухгалтерские операции по формированию доходов от реализации представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Бухгалтерские операции по формированию доходов от реализации в ИП Чичварина Т.В. за декабрь 2019 г.

Содержание фактов хозяйственной жизни	Первичный документ	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дт	Кт	
1	2	3	4	5
При оплате наличными разовых услуг				
Оплачены разовые услуги репетитора	Кассовый чек, ПКО	50	90.01	5000-00
При наличии договора на обучение при оплате наличными				
Начислена выручка от реализации образовательных услуг	Договор, акт	62.01	90.01	225300-00
Оплачены услуги по договорам на предоставление образовательных услуг	Кассовый чек, ПКО	50	62.01	210400-00
При оплате пластиковыми картами				
Оплачены услуги репетитора	Контрольная лента POS	62.02	90.01	18300-00
Передана в банк контрольная лента с информацией об оплате пластиковыми картами	Электронный журнал	57.01	62.02	18300-00

1	2	3	4	5
Зачисление на счёт в банке средств по платежам с использованием пластиковых карт	Выписка банка	51	57.01	17934-00
Списание комиссии банка за услуги эквайринга	Контрольная лента POS, договор, выписка банка	91.02	57.01	366-00

Основной особенностью формирования доходов в ИП Чичварина Т.В. является использование приём наличных и безналичных средств для оплаты услуг. При этом, в случае, когда осуществляется предоставление услуг на разовой основе при оплате наличными, ввиду использования кассового метода учёта доходов ИП Чичварина Т.В. напрямую относит данные средства на увеличение доходов в кредит счёта 90.01.

В том случае, когда оплата наличными осуществляется при наличии договора, ИП Чичварина Т.В. осуществляет начисление дебиторской задолженности, которая погашается при оплате средств в кассу предприятия.

В том случае, когда оплата услуг осуществляется с использованием пластиковых карт, также используется начисление дебиторской задолженности, однако, при этом её погашение осуществляется в момент передачи электронного журнала в банк, что приводит к формированию сальдо на счёте 57.01.

Далее, банком осуществляется зачисление средств на расчётный счёт ИП Чичварина Т.В. в банке за минусом комиссии за эквайринг. Сумма комиссии относится на прочие расходы.

Бухгалтерские операции по прочим доходам ИП Чичварина Т.В. представлена в таблице 16.

Особенностью прочих доходов ИП Чичварина Т.В. является их крайне небольшой объём. Среди таких операций в рассматриваемом периоде можно выделить только операцию по инвентаризации кассы, в результате которой был выявлен излишек в размере 10 руб.

Таблица 16 – Бухгалтерские операции по прочим доходам ИП Чичварина Т.В. в декабре 2019 г.

Содержание фактов хозяйственной жизни	Первичный документ	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дт	Кт	
Выявлен излишек кассы 30.12.2019 г.	Акт инвентаризации кассы	50	91.01	10-00

Бухгалтерские операции по прочим расходам ИП Чичварина Т.В. представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Бухгалтерские операции по прочим расходам ИП Чичварина Т.В. в декабре 2019 г.

Содержание фактов хозяйственной жизни	Первичный документ	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дт	Кт	
Начислен УСН за 4-й квартал 2019 г.	Расчёт бухг-ии	91.02	68.08	14916-00
Начислены расходы, связанные с обслуживанием POS-терминала банка	Договор, расчёт бухгалтерии	91.02	76.05	2000-00

К прочим расходам в ИП Чичварина Т.В. в рассматриваемом периоде отнесены расходы на оплату УСН за 4-й квартал 2019 года, а также расходы, связанные с обслуживанием POS-терминала. Данные расходы увеличивают сальдо по счёту 91.02.

Заключительным этапом работы с доходами и расходами в ИП Чичварина Т.В. является проведение реформации баланса. Бухгалтерские операции, проводимые в её рамках, представлены в таблице 18.

Исходя из порядка функционирования ИП Чичварина Т.В., можно сделать вывод о том, что данным предпринимателем в качестве документов, которые фиксируют его доходы, выступают кассовые документы, оформляемые на основании фискальных документов, предусмотренных ст. 1.1 Федерального закона №54-ФЗ от 22.05.2003 г. «О применении контрольно-кассовой техники

при осуществлении расчётов в РФ» (п. 4.1 Закона №3210-У). Наряду с этим, согласно положений п. 4.6 Положения №3210-У, кассовая книга формы 0310004 ИП Чичварина Т.В. не ведётся.

Таблица 18 – Бухгалтерские операции по реформации баланса ИП Чичварина Т.В. в декабре 2019 г.

Содержание фактов хозяйственной жизни	Первичный документ	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дт	Кт	
Отнесены на счёт прибылей и убытков от продаж доходы от основной деятельности	Расчёт бухгалтера	90.01	90.09	248600-00
Отнесены на счёт прибылей и убытков от продаж расходы от основной деятельности	Расчёт бухгалтера	90.09	90.02	220707-87
Отнесены на счёт сальдо прочих доходов и расходов прочие доходы	Расчёт бухгалтера	91.01	91.09	10-00
Отнесены на счёт сальдо прочих доходов и расходов прочие расходы	Расчёт бухгалтера	91.09	91.02	17282-00
Отнесена на счёт прибылей и убытков прибыль от продаж по основной деятельности	Расчёт бухгалтера	90.09	99	27892-13
Отнесен на счёт прибылей и убытков убыток от прочей деятельности	Расчёт бухгалтера	99	91.09	17272-00

По итогам года ИП Чичварина Т.В. также формируется справка к разделу I, в котором по символу 010 указывается сумма полученных доходов за налоговый период, а также по символу 040 – совокупная сумма доходов.

Наряду с учётом доходов, проводимым на основании действующих нормативных документов, также ИП Чичварина Т.В. осуществляет учёт доходов по видам. При этом, данный учёт носит управленческий характер, и обуславливается необходимостью определения объёмов доходов, получаемой тем или иным приглашённым преподавателем.

В данном направлении ИП Чичварина Т.В. формируется следующий документ (таблица 19).

Учёт доходов по видам в ИП Чичварина Т.В. осуществляется в суммах, полученных в течение квартала. При этом, разбивки по прочим критериям доходов у индивидуального предпринимателя не ведётся, ввиду как небольших объёмов доходов, так и ввиду отсутствия потребности в этом.

Таблица 19 – Документ учёта доходов по видам, формируемый ИП Чичварина Т.В.

Вид дохода	1 кв. 2020 г.	2 кв. 2020 г.	3 кв. 2020 г.	4 кв. 2020 г.	Итого
Репетиторские услуги по русскому языку	96000-00
Репетиторские услуги по английскому языку	148700-00
Репетиторские услуги по китайскому языку	106100-00
Репетиторские услуги по подготовке к школе	23200-00
Логопедия	7600-00
Репетиторские услуги по обучению чтению	6300-00
Репетиторские услуги по подготовке к ОГЭ и ЕГЭ	124000-00
Прочие обр. услуги	11000-00
Итого доходов	522900-00	575600-00	605100-00

Кроме того, необходимость данной разбивки доходов обуславливается потребностью в определении доходов по отдельным преподавателям, что позволяет решить вопрос о привлекательности, либо, напротив, непривлекательности тех или иных предметов для клиентов.

Учёт расходов в ИП Чичварина Т.В. ведётся исключительно в отношении расходов, которые уменьшают сумму налога, уплачиваемого в связи с применением упрощённой системы налогообложения в соответствии с п. 3.1 ст. 346.21 Налогового Кодекса РФ.

В качестве таких расходов могут выступать:

– страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;

- страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;
- страховые взносы на обязательное медицинское страхование;
- страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- расходы по выплате пособия по временной нетрудоспособности;
- платежи (взносы) по договорам добровольного личного страхования.

Данные расходы фиксируются ИП Чичварина Т.В. в регистре в течение налогового периода, который имеет следующую форму (таблица 20).

Таблица 20 – Регистр расходов ИП Чичварина Т.В., уменьшающих сумму по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН

Дата	№ док-та	Страховые взносы на				Расходы на пособие по врем. НТС	Платежи по ДЛС
		ОПС	ОСС, НТС, материнство	ОМС	ОСС от несчастных случаев и проф. забол-й		
29/09	б/н	9942-42					
29/09	б/н			2331-68			
21.12	б/н	9942-42					
21.12	б/н			1721-00			
Итого		17280-92		4052-68			

На основании данного регистра формируется раздел IV КУДиР ИП Чичварина Т.В.

Формирование прочих регистров по расходам ведётся ИП Чичварина Т.В. в виде документов управленческой отчётности. Данные документы управленческой отчётности у данного индивидуального предпринимателя не используются им для налоговых или других расчётов, однако, применяются им для оценки своего финансового состояния.

Прочие расходы ИП Чичварина Т.В. группирует в документе следующего вида (таблица 21).

Анализ данного документа показывает, что данные в него вносятся ИП Чичварина агрегировано, без разбивки по документам, что существенно затрудняет их анализ и возможность учёта. При этом, данным индивидуальным предпринимателем выделены такие виды расходов, как:

- расходы на аренду помещений;
- расходы на преподавателей по гражданско-правовым договорам;
- расходы на приобретение пособий, учебных материалов, прочих материалов, касающихся основной деятельности индивидуального предпринимателя;
- расходные материалы для ведения бизнеса;

Таблица 21 – Документ учёта расходов, не участвующих в налоговых расчётах ИП Чичварина Т.В.

в рублях

Вид расхода	1 кв. 2020 г.	2 кв. 2020 г.	3 кв. 2020 г.	4 кв. 2020 г.	Итого
Аренда помещений	40000-00	40000-00	40000-00	40000-00	160000-00
Оплата труда преподавателей по ГПД	264500-00	270500-00	270500-00	273000-00	1078500-00
Расходы на приобретение пособий, учебные материалы	37000-00	0-00	41000-00	16000-00	94000-00
Расходные материалы	59116-00	43235-00	37260-00	54917-00	194528-00
Прочие расходы	17891-00	88634-00	109742-00	116190-00	332457-00
Итого расходов	418507-00	442369-00	498502-00	500107-00	1859485-00

- прочие расходы.

Следует отметить, что ИП Чичварина Т.В. в составе расходов не учитывает расходов, которые осуществляются ею в связи с применением УСН, и состоящие в оплате платежей во внебюджетные фонды.

На основании данной информации ИП Чичварина Т.В. осуществляется анализ текущего состояния дел на предприятии, что позволяет принимать те или иные управленческие решения.

По итогам проведённого в пункте 3.1 исследования сделаем следующие выводы:

1) ввиду особенностей специального налогового режима – упрощённой системы налогообложения, а также ввиду небольшого размера предприятия, ИП Чичварина Т.В. ведёт учёт доходов и расходов в упрощённой форме, при которой предприниматель не использует счетов 25 и 26 для учёта обпроизводственных и общехозяйственных расходов. В качестве основных счетов формирования расходов используются счета 20, 44, а также счета 90.02 и 91.02. Для учёта доходов используются счета 90.01 и 91.01;

2) учёт доходов по основной деятельности ИП Чичварина Т.В. ведётся на счёте 90 «Продажи». Расходы определяются на основании фактических затрат на их осуществление. Для уменьшения затрат организационных ресурсов отражение себестоимости на расходы осуществляется 1 раз в месяц;

3) доходы формируются за счёт поступлений в кассу по разовым операциям, а также на основании заключённых договоров на предоставление образовательных услуг. Формирование доходов осуществляется за счёт внесения средств в кассу предприятия, а также путём безналичных перечислений средств по операциям, связанным с оплатой услуг ИП Чичварина Т.В. пластиковыми картами;

4) завершение отчётного периода в ИП Чичварина Т.В. осуществляется путём проведения регламентной операции реформации баланса, при которой осуществляется свёртка сальдо по счетам 90 и 91 на счёт 99, что позволяет сделать вывод о прибыльности, либо, напротив, убыточности текущей деятельности индивидуального предпринимателя.

3.2 Анализ доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В.

С целью определения текущего состояния ИП Чичварина Т.В., проведём анализ доходов и расходов индивидуального предпринимателя. Сначала рассмотрим динамику доходов. При этом, ввиду того, что индивидуальным предпринимателем бухгалтерский учёт ведётся в ограниченном объёме, будем в анализе исходить из имеющейся информации.

Динамика доходов ИП Чичварина Т.В. представлена в таблице 22.

Анализ данных, представленных в таблице, позволяет сделать вывод о том, что в целом по ИП Чичварина Т.В. наблюдается рост объёмов доходов в целом по предприятию. Так, только за 1-й квартал 2020 года объёмы доходов по сравнению с 2019 годом выросли в 2,1 раза. Во 2-м квартале 2020 года рост объёмов доходов продолжился, а они сами составили 522,9 тыс. руб., что на 10,1 % больше, чем кварталом ранее. В 3-м квартале 2020 года фиксируется рост доходов ещё на 5,1 %, что свидетельствует о постоянном развитии деятельности ИП Чичварина Т.В. по получению доходов.

Таблица 22 – Динамика доходов ИП Чичварина Т.В.

Вид дохода	2019 г., руб.	1 кв. 2020 г., руб.	2 кв. 2020 г., руб.	3 кв. 2020 г., руб.	Темп прироста, %		
					1 кв. 2020 к 2019	2 кв. к 1 кв. 2020	3 кв. к 2 кв. 2020
Репетиторские услуги по русскому языку	47000	96000	101000	117000	104,3	5,2	15,8
Репетиторские услуги по английскому языку	70100	148700	162700	171000	112,1	9,4	5,1
Репетиторские услуги по китайскому языку	55500	106100	111200	121000	91,2	4,8	8,8
Репетиторские услуги по подготовке к школе	11100	23200	25000	34000	109,0	7,8	36,0
Логопедия	3000	7600	8000	9000	153,3	5,3	12,5
Репетиторские услуги по обучению чтению	3000	6300	7000	9000	110,0	11,1	28,6
Репетиторские услуги по подготовке к ОГЭ и ЕГЭ	54400	124000	131000	135000	127,9	5,6	3,1
Прочие обр. услуги	4500	11000	29700	9100	144,4	170,0	-69,4
Итого доходов	248600	522900	575600	605100	110,3	10,1	5,1

Применительно к русскому языку как одному из направлений деятельности анализируемого индивидуального предпринимателя, наблюдается уверенный рост показателей. Однако, по итогам 1-го квартала прирост несколько ниже, нежели чем в целом по доходам – в 2 раза. Рост объёмов

доходов по итогам 2-го квартала составил только 5,2 %, а в 3-м квартале наблюдалось увеличение прироста до 15,8 %, что связано, прежде всего, с началом нового учебного года. По результатам периода объёмы доходов по данному виду деятельности выросли с 47 до 117 тыс. руб.

Объёмы доходов по английскому языку существенно больше, нежели чем по русскому. При этом, также как и по русскому языку, в 1-м квартале 2020 года фиксируется значительный рост объёмов – в 2,1 раза, или с 70,1 до 148,7 тыс. руб. В последующие периоды сумма доходов увеличивалась на 9,4 % и 5,1 %, и по итогам периода составила 171 тыс. руб.

Существенные объёмы доходов фиксируются и по китайскому языку. Если в 2019 году совокупный объём доходов по нему составил 55500 руб., то уже в 1-м квартале 2020 года – 106,1 тыс. руб., или на 91,2 % больше. Следует отметить, что прирост за 1-й квартал по данному виду деятельности в ИП Чичварина Т.В. является минимальным среди всех видов деятельности, по причине того, что данный предмет является наиболее сложным из всех преподаваемых. Соответственно, по кварталам в 2020 году прирост составил 4,8 % и 8,8 % соответственно, в результате чего по итогам периода сумма доходов составила 121 тыс. руб.

В рассматриваемом периоде существенно выросли услуги по подготовке к школе. Если в 2019 году по ним было получено 11100 руб., то уже в 1-м квартале 2020 года – 23200 руб., или более чем в 2 раза больше. По итогам 3-го квартала рост оставил 36 %, в результате чего сумма доходов от данного вида деятельности в этот период составила 34 тыс. руб., увеличившись более чем в 3 раза.

Также, существенный рост фиксируется по логопедическим услугам. Если в 2019 году они дали 3 тыс. руб. доходов, то по итогам 3-го квартала 2020 года – 9 тыс. руб., показав рост в 3 раза. Однако, по сравнению с другими видами предоставляемых услуг данная услуга не пользуется значительным спросом. Сопоставимые объёмы спроса приходятся и на услугу обучения чтению, она также выросла в периоде с 3 до 9 тыс. руб.

Очень популярными у клиентов ИП Чичварина Т.В. являются занятия по подготовке к сдаче ОГЭ и ЕГЭ. При этом, по ним фиксируется существенный рост в 1-м квартале – почти в 2,3 раза – с 54,4 до 135 тыс. руб. При этом, по итогам 2-го и 3-го кварталов рост составил 5,6 % и 3,1 %, что в целом ниже, нежели чем в среднем по предприятию, в том числе, по причине набора групп в 3-м квартале заново и окончании занятий перед экзаменами во 2-м квартале.

Объём прочих образовательных услуг в ИП Чичварина Т.В. колебался в пределах от 4,5 до 29,7 тыс. руб.

Структура полученных доходов индивидуального предпринимателя представлена в таблице 23.

Таблица 23 – Структура доходов ИП Чичварина Т.В. по видам

Вид дохода	2019 г., %	1 кв. 2020 г., %	2 кв. 2020 г., %	3 кв. 2020 г., %	Изменение, %		
					1 кв. 2020 к 2019	2 кв. к 1 кв. 2020	3 кв. к 2 кв. 2020
Русский язык	18,9	18,4	17,5	19,3	-0,5	-0,8	1,8
Английский язык	28,2	28,4	28,3	28,3	0,2	-0,2	0,0
Китайский язык	22,3	20,3	19,3	20,0	-2,0	-1,0	0,7
Подготовка к школе	4,5	4,4	4,3	5,6	0,0	-0,1	1,3
Логопедия	1,2	1,5	1,4	1,5	0,2	-0,1	0,1
Обучение чтению	1,2	1,2	1,2	1,5	0,0	0,0	0,3
ОГЭ и ЕГЭ	21,9	23,7	22,8	22,3	1,8	-1,0	-0,4
Прочие обр. услуги	1,8	2,1	5,2	1,5	0,3	3,1	-3,7
Итого доходов	100,0	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0

По итогам проведённого анализа структуры доходов ИП Чичварина Т.В. можно сделать вывод о том, что наибольшая доля в структуре доходов индивидуального предпринимателя приходится на английский язык. Доля данного вида доходов была стабильной в периоде, составляя от 28,2 % до 28,4 %.

Второй по значимости статьёй в структуре доходов была статья доходов от подготовки к ОГЭ и ЕГЭ. При этом, в целом за период данная доля составляла от 21,9 % до 23,7 %, причём максимальная доля приходилась на 1-й

квартал 2020 года – пик подготовки к сдаче экзаменов. По итогам периода наблюдается некоторое снижение доли – до 22,3 %.

Третьей по значимости статьёй доходов у ИП Чичварина Т.В. является статья доходов от преподавания китайского языка. При этом, наблюдается некоторое сокращение доли данного языка в доходах. Если в начале периода за счёт него формировалось 22,3 % доходов, то на конец периода – уже только 20 %, что возможно объяснить за счёт снижения посещаемости, ввиду сложностей с освоением языка.

Крупная доля доходов ИП Чичварина Т.В. приходится на русский язык. Доля данного источника доходов индивидуального предпринимателя испытывала разнонаправленное изменение доли. Так, в период с 2019 года до 2-го квартала 2020 года включительно она сократилась с 18,9 % до 17,5 %, что обуславливается снижением потребности в нём, в связи с окончанием учебного года. Однако, в 3-м квартале 2020 года, в связи с началом нового учебного года доля данного вида доходов выросла до 19,3 %.

Остальные виды доходов существенно меньше в доле, ввиду меньшего спроса на них. Крупнейшей статьёй среди данных статей выступает статья подготовки к школе. В целом за период она выросла с 4,5 % до 5,6 %, что обуславливается относительно невысокой конкуренцией на рынке, а также относительно небольшой стоимостью занятий по сравнению с другими видами услуг ИП Чичварина Т.В. При этом, рост доли по данному виду услуг в 3-м квартале составил 1,3 % – с 4,3 % до 5,6 %.

Доли других видов доходов были существенно меньше. Так, доля логопедических услуг колебалась от 1,2 % до 1,5 % с тенденцией к росту, в тех же пределах фиксировалась и доля обучения чтению. Прочие образовательные услуги колебались в пределах от 1,5 % до 5,2 %.

В целом, для доходов ИП Чичварина Т.В. характерна устойчивость структуры доходов, получаемых от основной деятельности.

Проведём анализ состава расходов, которые ИП Чичварина проводила в рассматриваемом периоде (таблица 24).

Анализ представленных в таблице данных даёт возможность сделать вывод о том, что размер расходов ИП Чичварина Т.В. в рассматриваемом периоде на аренду помещений для проведения занятий был стабильным, и составлял 40 тыс. руб. в квартал. При этом, ввиду заключения договора на аренду, данная сумма не менялась вплоть до 3-го квартала 2020 года включительно. По расходам на преподавателей по гражданско-правовым договорам в ИП Чичварина Т.В. в 1-м квартале 2020 года относительно 2019 года наблюдается существенный рост расходов – на 93,1 %, в результате чего если в 2019 году сумма данных расходов составляла 137,0 тыс. руб., то в 1-м квартале 2020 года – 264,5 тыс. руб.

Таблица 24 – Состав расходов ИП Чичварина Т.В.

Вид расхода	2019 г., руб.	1 кв. 2020 г., руб.	2 кв. 2020 г., руб.	3 кв. 2020 г., руб.	Темп прироста, %		
					1 кв. 2020 к 2019 г.	2 кв. к 1 кв. 2020	3 кв. к 2 кв. 2020
Расходы на основную деятельность							
Оплата труда преподавателей по ГПД	105350	203460	208080	208080	93,1	2,3	0,0
Страхование на оплату труда	31600	61040	62420	62420	93,2	2,3	0,0
Расходы на приобретение пособий, учебные материалы	25000	37000	0	41000	48,0	-100,0	–
Итого по основной деятельности	161950	301500	270500	311500	86,2	-10,3	15,2
Расходы по общехозяйственной деятельности							
Аренда помещений	40000	40000	40000	40000	0,0	0,0	0,0
Расходные материалы	14657	29116	43235	37260	98,6	48,5	-13,8
Прочие расходы, в т.ч.	21318	37891	88634	109742	77,7	133,9	23,8
– единый налог (УСН)	14916	31374	34536	36306	110,3	10,1	5,1
Итого расходов по общехозяйственной деятельности	75975	107007	171869	187002	40,8	60,6	8,8
Всего расходов	237925	418507	442369	498502	75,9	5,7	12,7

По итогам 2-го квартала 2020 года сумма данных расходов составила 270,5 тыс. руб. или на 2,3 % больше, и стабилизировалась на данной отметке и в 3-м квартале 2020 года.

Объёмы расходов на приобретение пособий и учебных материалов были нестабильными в периоде. Так, по итогам 2-го квартала 2020 года, ввиду высокой интенсивности занятий и окончания учебного года данные материалы не закупались. В другие периоды сумма расходов по ним колебалась от 25 до 41 тыс. руб., причём наибольшая сумма пришлась на 3-й квартал 2020 года.

Объём расходов на расходные материалы в ИП Чичварина Т.В. существенно колебался. Так, только за 1-й квартал 2020 года он вырос более чем в 4 раза – 14,7 до 59,1 тыс. руб. В дальнейшем наблюдалось постепенное снижение расходов по данной статье. Так, по итогам 2-го квартала 2020 года снижение составило 26,9 %, а в 3-м квартале 2020 года – ещё на 13,8 %, что вызвано оптимизацией затрат предпринимателем вместе с накоплением опыта хозяйственной деятельности. Объём прочих расходов также существенно колебался, с выраженной тенденцией к росту объёмов. Так, минимальное значение прочих расходов наблюдалось в 1-м квартале 2020 года, когда оно составило 21,3 тыс. руб., после чего фиксируется значительный рост объёмов прочих расходов. Так, по итогам 2-го квартала 2020 года они выросли в 4 раза – до 88,6 тыс. руб., а в 3-м квартале 2020 года – до 109,7 тыс. руб. или ещё на 23,8 %.

В целом по расходам ИП Чичварина Т.В. фиксируется существенный рост их объёмов. Так, только за 1-й квартал 2020 года они выросли на 75,9 % – с 237,9 до 418,5 тыс. руб. В дальнейшем рост был существенно меньшим, однако, не прекращался. Так, по итогам 2-го квартала он составил 5,7 % до 442,4 тыс. руб., а в 3-м квартале 2020 года – на 12,7 % до 498,5 тыс. руб.

Также, следует отметить, что объёмы расходов по основной деятельности после активного роста в 1-м квартале 2020 года, в последующих кварталах стабилизировались на уровне 270-312 тыс. руб. Однако, по расходам по общехозяйственной деятельности наблюдается рост объёмов – на 40,8 % в 1-м квартала 2020 года, на 60,6 % – во 2-м квартале и на 8,8 % – в 3-м квартале, что свидетельствует о росте значимости таких расходов.

Проведём анализ структуры расходов ИП Чичварина Т.В., что

представлено в таблице 25.

Расходы на преподавателей по гражданско-правовым договорам имеют максимальную долю в структуре расходов. При этом, максимальная доля данных расходов приходится на 1-й квартал 2020 года, когда она составила 44,3 %, а минимальная – 41,7 % в 3-м квартале 2020 года. Соответственно, доля расходов на страхование составила от 12,5 % до 14,6 %. Доли расходов на приобретение учебных пособий и учебных материалов в периоде существенно колебались. Так, по итогам 2-го квартала 2020 года она была нулевой, а максимальная доля наблюдалась в 2019 году, когда она составляла 10,5 %. В других кварталах 2020 года доля расходов по данному направлению составила от 8,2 % до 8,8 %.

Таблица 25 – Структура доходов ИП Чичварина Т.В.

Вид расхода	2019 г., %	1 кв. 2020 г., %	2 кв. 2020 г., %	3 кв. 2020 г., %	Изменение, %		
					1 кв. 2020 к 2019	2 кв. к 1 кв. 2020	3 кв. к 2 кв. 2020
Расходы на основную деятельность							
Оплата труда преподавателей по ГПД	44,3	48,6	47,0	41,7	4,3	-1,6	-5,3
Страхование на оплату труда	13,3	14,6	14,1	12,5	1,3	-0,5	-1,6
Расходы на приобретение пособий, учебные материалы	10,5	8,8	0,0	8,2	-1,7	-8,8	8,2
Итого по основной деятельности	68,1	72,0	61,1	62,5	4,0	-10,9	1,3
Расходы по общехозяйственной деятельности							
Аренда помещений	16,8	9,6	9,0	8,0	-7,3	-0,5	-1,0
Расходные материалы	6,2	7,0	9,8	7,5	0,8	2,8	-2,3
Прочие расходы, в т.ч.	9,0	9,1	20,0	22,0	0,1	11,0	2,0
– единый налог (УСН)	6,3	7,5	7,8	7,3	1,2	0,3	-0,5
Итого расходов по общехозяйственной деятельности	31,9	25,6	38,9	37,5	-6,4	13,3	-1,3
Итого расходов	100,0	100,0	100,0	100,0	0,0	0,0	0,0

В целом же по расходам на основную деятельность наблюдается некоторое снижение доли – с 72 % до 62,5 %, что свидетельствует о том, что

всё более важное значение в ИП Чичварина Т.В. начинают иметь расходы по общехозяйственной деятельности.

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что доля аренды помещений имеет тенденцию к снижению в рассматриваемом периоде. Если в 2019 году расходы на аренду составляли 16,8 %, то в 1-м квартале 2020 года – уже только 9,6 %, или на 7,3 %, а по итогам 3-го квартала – 8 %, показав снижение на 0,5 % и 1 % в течение 2-го и 3-го кварталов.

Доля расходов на расходные материалы в рассматриваемом периоде колебалась от 6,2 % до 9,8 %. Примечательно, что растёт доля прочих расходов. Так, если по итогам 1-го квартала данная доля была минимальной, и составляла 9 %, то по итогам 2-го квартала 2020 года она выросла до 20 %, а по итогам 3-го квартала – до 22 %. Доля в них единого налога, уплачиваемого в связи с применением УСН колебалась от 6,3 % до 7,8 %.

В целом же доля расходов по общехозяйственной деятельности рассматриваемого индивидуального предпринимателя выросла с 31,9 % до 37,5 %, достигая по итогам периода 38,9 %, что свидетельствует о росте значимости данных расходов.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что расходы на преподавателей в ИП Чичварина Т.В. носят определяющий характер, в то время, как прочие доходы могут существенно изменяться в доле.

Проведём анализ прибыли ИП Чичварина Т.В. как разницу между доходами и расходами данного индивидуального предпринимателя (таблица 26).

Таблица 26 – Прибыль ИП Чичварина Т.В.

Показатель	2019 г., руб.	1 кв. 2020 г., руб.	2 кв. 2020 г., руб.	3 кв. 2020 г., руб.	Темп прироста, %		
					1 кв. 2020 к 2019 г.	2 кв. к 1 кв. 2020	3 кв. к 2 кв. 2020
Доходы, всего	248600	522900	575600	605100	110,3	10,1	5,1
Расходы, всего	237980	418507	442369	498502	75,9	5,7	12,7
Прибыль	10620	104393	133231	106598	877,9	27,6	-20,0

По итогам анализа представленных в таблице данных можно сделать вывод о том, что прибыль ИП Чичварина Т.В., рассчитанная как разница между доходами и расходами в период с 2019 по 2-й квартал 2020 года имела тенденцию к росту. Так, только за 1-й квартал 2020 года она выросла почти в 10 раз, а по итогам 2-го квартала – ещё на 27,6 %. Снижение 3-го квартала 2020 года составило 20 %, что было вызвано, преимущественно, необходимостью учёта окончания сезона и летним периодом.

Проведём анализ показателей доходов и расходов ИП Чичварина Т.В., что представлено в таблице 27.

Таблица 27 – Показатели доходов и расходов ИП Чичварина Т.В.

Показатель	2019 г.	1 кв. 2020 г.	2 кв. 2020 г.	3 кв. 2020 г.	Темп прироста, %		
					1 кв. 2020 к 2019 г.	2 кв. к 1 кв. 2020	3 кв. к 2 кв. 2020
Доходность оборота, %	51,10	55,54	56,54	54,83	8,7	1,8	-3,0
Доходность, %	2,19	11,09	13,09	9,66	405,4	18,0	-26,2
Доходность текущих затрат, %	4,49	24,94	30,12	21,38	456,0	20,7	-29,0
Доходность заработной платы, руб.	1,82	1,98	2,13	2,24	8,9	7,6	5,1
Выручка на 1 работника, руб.	41433	65363	71950	67233	57,8	10,1	-6,6
Рентабельность продаж, %	4,29	19,96	23,15	17,62	364,9	15,9	-23,9

Анализ представленных в таблице данных позволяет сделать вывод о том, что уровень доходности оборота индивидуального предпринимателя был очень высоким, и не снижался менее чем до 50 %. При этом, если в начале анализируемого периода он составлял 51,10 %, то в конце – уже 54,83 %, достигая во 2-м квартале 2020 года 56,54 %.

Уровень доходности ИП Чичварина Т.В. в рассматриваемом периоде также имел тенденцию к активному росту. Если на начало периода он составлял 2,19 %, что связано, прежде всего, с началом деятельности предпринимателя, то в 1-м квартале 2020 года данный показатель составлял уж

11,09 %, а по итогам 2-го квартала 2020 года значение данного показателя выросло до 13,09 %. По итогам 3-го квартала 2020 года значение показателя снизилось до 9,66 %, что обуславливается снижением объёмов условной прибыли при снижении прироста доходов, что связано с окончанием текущего учебного года.

Показатель доходности текущих затрат в ИП Чичварина Т.В. имел тенденцию к активному увеличению в течение 2019 года и первых двух кварталов, когда он вырос с 4,49 % до 30,12 %. По итогам 3-го квартала 2019 года данный показатель сократился до 21,38 %, что также связано с окончанием учебного года.

Показатель доходности заработной платы в рассматриваемом периоде активно увеличивался. Если в 2019 году он составлял 1,82 руб. на 1 руб. заработной платы, то в 1-м квартале 2020 года – уже 1,98 руб., или на 8,9 % больше. По итогам 2-го квартала данный показатель вырос до 2,13 руб. или на 7,6 %, а в 3-м квартале – до 2,24 руб., или ещё на 5,1 %, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности ИП Чичварина Т.В. относительно выплачиваемых работникам сумм.

Показатель выручки на 1 работника в рассматриваемом периоде в целом вырос с 41,4 до 67,2 тыс. руб., прежде всего, за счёт увеличения притока клиентов, а также роста объёмов доходов.

Показатель рентабельности продаж ИП Чичварина Т.В. в рассматриваемом периоде имел тенденцию к росту. Если на начало периода он составлял 4,29 %, то на конец – уже 17,62 %. При этом, максимальный уровень показателя был зафиксирован по итогам 3-го квартала в размере 23,15 %, что обуславливается оптимизацией затрат ввиду окончания учебного года.

По итогам проведённого в пункте 3.2 исследования сделаем следующие выводы:

1) по доходам наблюдается тенденция к их активному росту, что связано с повышением известности ИП Чичварина Т.В. на рынке. В структуре доходов в качестве основных видов деятельности выступают английский язык,

подготовка к ОГЭ и ЕГЭ, китайский и русские языки, формирующие около 90 % всего объёма доходов. Доли прочих видов деятельности, приносящих доход, не превышают 10 %;

2) тенденцией периода является рост объёмов расходов, что связано с увеличением масштабов деятельности ИП Чичварина Т.В. В структуре расходов около 60 % приходится на расходы на преподавателей по гражданско-правовым договорам на оказание услуг. Доли прочих направлений расходования средств невелики, существенные объёмы приходятся на аренду помещения, а также на расходные материалы. Расходы на приобретение пособий и учебных материалов нестабильны в доле, и колеблются от нуля до 10,5 %;

3) прибыль ИП Чичварина Т.В., рассчитанная как разница между доходами и расходами индивидуального предпринимателя, имела тенденцию к росту, и по итогам 1-3 кварталов 2020 года превысила 100 тыс. руб. в каждом. По всем показателям эффективности индивидуального предпринимателя наблюдается рост, что связано с повышением эффективности ввиду роста масштабов деятельности.

3.3 Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В.

С целью совершенствования бухгалтерского учёта доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В. нами предлагаются следующие мероприятия:

1) введение счёта 26 для отражения расходов на общехозяйственные расходы;

Данное мероприятие предполагает, что в учёте расходов индивидуального предпринимателя будет использоваться для учёта общехозяйственных расходов, которые осуществляются предпринимателем для ведения своей деятельности.

Необходимость учёта данных расходов отдельно от расходов, которые учитываются на предприятии сейчас на счёте 20 «Основное производство» обуславливается следующими аспектами:

а) потребностью в отделении затрат на управление от затрат, которые формируются в процессе предоставления услуги непосредственно, так как эти затраты существенно отличаются друг от друга. Если первые нацелены на получение дохода, то вторые – на обеспечение получения данного дохода, но сами эти расходы не могут приводить к образованию доходов;

б) потребностью в определении суммы затрат на управление. На сегодняшний день, ввиду того, что все затраты относятся на счёт 20 проблематично определить суммы затрат на управление, что занимает существенное время;

в) необходимостью применения отдельных мер по контролю и управлению затратами на управление, ввиду их непроизводительного характера по отношению к основной деятельности предприятия.

В связи с этим, предлагается отнесение на счёт 26, открываемый в плане счетов ИП Чичварина Т.В. следующих сумм расходов (таблица 28).

Таблица 28 – Суммы расходов ИП Чичварина Т.В., относимые на счёт общехозяйственных расходов

№ счёта	Наименование счёта	Статьи расходов
26.01	Административно-управленческие расходы	командировки
		заработная плата ИП, а также начисления на неё
		представительские расходы
		услуги связи
		консультационные услуги
	расходы на канцелярские товары	
26.02	Прочие общехозяйственные расходы	ремонт амортизация основных средств непроизводственного назначения
		аренда помещений, не используемых для предоставления образовательных услуг
		прочие расходы

Реализация данного мероприятия, безусловно, приведёт к некоторому усложнению учёта в ИП Чичварина Т.В. Однако, при этом у данного индивидуального предпринимателя появится возможность получения

информации о затратах, связанных с организацией деятельности предприятия с существенно меньшей задержкой и большей детализацией, чем сейчас.

В рамках введения в использование счёта 26 «Общехозяйственные расходы» в ИП Чичварина Т.В. предполагается выделение двух субсчетов:

- 26.01 «Административно-управленческие расходы»;
- 26.02 «Прочие общехозяйственные расходы».

Предлагаемое разделение счёта 26 на два субсчёта обуславливается необходимостью отделения расходов на административно-управленческую деятельность от расходов, связанных с обеспечением данной деятельности, в виде аренды помещений, ремонта основных средств и прочих подобных платежей.

Примеры операций при выделении данных счетов представлены в таблице 29.

Таблица 29 – Примеры использования счета 26 «Общехозяйственные расходы» в ИП Чичварина Т.В.

Содержание фактов хозяйственной жизни	Первичный документ	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
		Дт	Кт	
Начислена заработная плата зам. Генерального директора	Табель учёта рабочего времени	26.01	70	45000-00
Начислены страховые взносы пенсионного обеспечения с заработной платы	Карточка учёта страховых взносов	26.01	69.02	9900-00
Начислены страховые взносы по социальному страхованию с заработной платы	Карточка учёта страховых взносов	26.01	69.13	1305-00
Начислены страховые взносы по обязательному медицинскому страхованию с заработной платы	Карточка учёта страховых взносов	26.01	69.03	2295-00
Отражены затраты на услуги связи	Акт оказанных услуг	26.01	60.01	1800-00
Отражены транспортные расходы	Акт оказанных услуг	26.01	60.01	724-00
Отнесены на общехозяйственные расходы канцелярские товары	Акт на списание материалов	26.01	10.01	502-00
Начислена амортизация основных средств	Амортизационная ведомость	26.02	02.01	3623-47
Начислены расходы на аренду	Договор, акт выполненных работ	26.02	60.01	40000-00

2) разделение счёта 90.01 на аналитические счета для отражения доходов от разных видов деятельности.

Суть предлагаемого мероприятия состоит в том, чтобы разделить счёт 90.01 на аналитические счета по тем направлениям получения доходов, которые есть у ИП Чичварина на сегодняшний день.

Реализация данного мероприятия позволит:

- повысить оперативность получения информации относительно вида дохода;
- увеличит возможности для проведения экономического анализа деятельности индивидуального предпринимателя;
- повысит степень надёжности учёта доходов, ввиду того, что вводится дополнительный уровень контроля – по номеру счёта.

Предлагается следующая система аналитических счетов счёта 90.01 (таблица 30).

Таблица 30 – Предлагаемое разделение счёта 90.01 на аналитические счета по видам деятельности ИП Чичварина Т.В.

№ счёта	Наименование аналитического счёта
90.01	1. Доходы от предоставления услуг по русскому языку
	2. Доходы от предоставления услуг по английскому языку
	3. Доходы от предоставления услуг по китайскому языку
	4. Доходы от уроков подготовки к школе
	5. Доходы от логопедических услуг
	6. Доходы от обучения чтению
	7. Доходы от занятий по подготовке к ОГЭ и ЕГЭ
	8. Доходы от прочих образовательных услуг

В результате этого, по итогам отчётного периода на данных счетах будет формироваться сальдо, отражающее полученные ИП Чичварина Т.В. доходы, что даст возможность управления данными доходами.

Пример формирования операций по доходам в ИП Чичварина Т.В. с учётом данного мероприятия представлен в таблице 31.

Таблица 31 – Примеры формирования операций по получению доходов ИП Чичварина Т.В. при разделении счёта выручки на аналитические счета

Содержание фактов хозяйственной жизни	Первичный документ	Корр-я счетов		Сумма, руб.
		Дт	Кт	
При оплате наличными разовых услуг				
Оплачены разовые услуги репетитора по русскому языку	Кассовый чек, ПКО	50	90.01 л/с 1	5000-00
При наличии договора на обучение при оплате наличными				
Начислена выручка от реализации образовательных услуг по англ. языку	Договор, акт	62.01	90.01 лс. 2	225300-00
Оплачены услуги по договорам на предоставление образовательных услуг	Кассовый чек, ПКО	50	62.01	210400-00
При оплате пластиковыми картами				
Оплачены услуги репетитора по китайскому языку	Контрольная лента POS	62.02	90.01 л.с. 3	18300-00
Передана в банк контрольная лента с информацией об оплате картами	Электронный журнал	57.01	62.02	18300-00
Зачисление на счёт в банке средств по платежам с использованием пласт. карт	Выписка банка	51	57.01	17934-00
Списание комиссии банка за услуги эквайринга	Контрольная лента POS, договор, выписка банка	91.02	57.01	366-00

По итогам сформированных мероприятий составим следующую таблицу 30.

Таблица 32 – Мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учёта доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В.

Выявленная проблема	Мероприятие	Результат мероприятия
Отсутствует выделение в учёте общехозяйственных расходов	Введение счёта 26 для отражения расходов на общехозяйственные расходы	– возможность отдельного учёта общехозяйственных расходов – выделение административно-управленческих (счёт 26.01) и прочих общехозяйственных расходов (счёт 26.02)
Выручка от предоставления доходов не разделяется по видам деятельности	Разделение счёта 90.01 на субсчета для отражения доходов от видов деятельности.	Получение информации по объёмам выручки по видам деятельности

По итогам проведённого в главе 3 исследования сделаем следующие обобщающие выводы:

1) учёт доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В. ведётся упрощённо, без использования счетов 25 и 26, однако, с использованием счёта 44. Учёт доходов и расходов по основной деятельности ведётся на счёте 90 «Продажи», расходы определяются на основании фактических затрат. Формирование доходов осуществляется за счёт внесения средств в кассу предприятия, а также путём безналичных перечислений средств по операциям, связанным с оплатой услуг ИП Чичварина Т.В. пластиковыми картами. Завершение отчётного периода осуществляется в виде регламентной операции реформации баланса, в ходе которой сальдируются остатки по счетам 90 и 91 и формируется прибыль на счёте 99;

2) наблюдается активный рост объёмов доходов, что связано с ростом объёмов реализации услуг. Данный рост сопровождается ростом расходов, ввиду необходимости обеспечения индивидуального предпринимателя необходимыми ресурсами. структуре расходов около 60 % приходится на расходы на преподавателей по гражданско-правовым договорам на оказание услуг. Доли прочих направлений расходования средств невелики, существенные объёмы приходятся на аренду помещения, а также на расходные материалы. Расходы на приобретение пособий и учебных материалов нестабильны в доле, и колеблются от нуля до 10,5 %. Результатом деятельности ИП Чичварина Т.В. является прибыль, составившая более 100 тыс. руб. в квартал в 2020 году;

3) с целью совершенствования бухгалтерского учёта доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В. предлагаются такие мероприятия, как введение счёта 26 для отражения расходов на общехозяйственные расходы, а также разделение счёта 90.01 на субсчета для отражения доходов от видов деятельности. Это позволит решить проблемы отсутствия выделения в учёте общехозяйственных расходов, а также позволит получать информацию по объёмам выручки по видам деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Доходы и расходы индивидуального предпринимателя представляют собой увеличение и, соответственно, уменьшение его экономических выгод, достигаемое в результате ведения им предпринимательской деятельности.

В значительной степени регламентация доходов и расходов индивидуального предпринимателя в современных российских условиях осуществляется в рамках НК РФ, которым предусматривается комплекс специальных налоговых режимов. Данные режимы предполагают как расчётный подход к определению доходов (для ПСН и ЕНВД), так и учёт фактически полученного дохода (ЕСХН, УСН, налог на профессиональный доход). В случае применения ОСНО индивидуальным предпринимателем учёт доходов и расходов им ведётся на основании общих требований, прежде всего, ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99.

Если состав доходов индивидуального предпринимателя обуславливается особенностями его предпринимательской деятельности, то состав расходов может определяться особенностями налогового режима. В случае применения специальных налоговых режимов с индивидуального предпринимателя могут быть сняты обязанности по уплате отдельных видов налогов, прежде всего, НДС, НДФЛ в отношении доходов, получаемых от такой деятельности, а также налог на имущество – в отношении имущества, используемого в процессе предпринимательской деятельности. В случае применения ОСНО индивидуальный предприниматель должен относить на расходы все установленных законодательством налогов.

Индивидуальный предприниматель согласно действующего российского законодательства имеет право не вести бухгалтерский учёт, в том числе – учёт доходов и расходов. Однако, его обязанностью является ведение налогового учёта, используемого для определения объёмов налогов, которые должны быть уплачены. Наряду с полной формой бухгалтерского учёта, который может применяться индивидуальным предпринимателем, он также имеет возможность ведения сокращённых и простых форм учёта, в рамках которых может как

использоваться, так и не использоваться двойная запись, а также может применяться сокращённый план счетов, в котором отсутствуют счета 90 и 91, а доходы и расходы напрямую относятся на счёт 99.

Учёт доходов и расходов ведётся индивидуальным предпринимателем, преимущественно, с целью обеспечения налоговых расчётов. При этом, в качестве одного из важнейших документов выступает Книга учёта доходов и расходов, в которой при применении УСН отражаются сформированные и осуществлённые индивидуальным предпринимателем доходы и расходы. Признание доходов и расходов осуществляется, исходя из критериев, установленных НК РФ. Для расходов также применяется закрытый перечень, который учитывается для определения налоговой базы по УСН.

Доходы и расходы организации (индивидуального предпринимателя) анализируются единообразно. Основными направлениями анализа выступают анализ валовых показателей доходов и расходов, их состав и структура, анализ доходов и расходов по основной и прочей деятельности. Анализ показателей доходов и расходов ведётся по сумме, уровню, источникам финансирования, периодам года и другим аспектам. Дополняется данный анализ факторным анализом, с целью выявления силы факторов. Проводится анализ прочих доходов и расходов, порядок их распределения и формирования, рассчитываются коэффициенты, характеризующие доходность и затратность. В качестве результата анализа доходов и расходов организации выступают мероприятия, которые направлены на повышение объёмов доходов, снижение объёмов расходов, рост уровня эффективности предприятия в целом, оптимизацию затрат и формирование возможностей по увеличению доходов.

ИП Чичварина Т.В. является индивидуальным предпринимателем, основное направление деятельности которого – предоставление образовательных услуг различным категориям граждан. Особенностью деятельности данного индивидуального предпринимателя является небольшой период нахождения на рынке, составляющий 1,5 года.

Особенностью текущего состояния ИП Чичварина Т.В. является увеличение масштабов деятельности, прежде всего, за счёт наращивания объёмов активов и пассивов. При этом, ввиду значительных объёмов заёмных средств, полученных индивидуальным предпринимателем от банков, оно существенно зависимо от данных источников финансирования. Кроме того, так как были осуществлены вложения в основные средства, в том числе – в ремонт помещений, предприятие имеет существенный дефицит собственных оборотных средств, что ухудшает его состояние.

Ввиду наращивания объёмов выручки, ИП Чичварина Т.В. удерживает достаточный уровень рентабельности продаж и основной деятельности. В то же время, уровень рентабельности имущества находится на низком уровне. Наличие значительного объёма денежных средств в распоряжении и ведение операций с ними приводят к тому, что индивидуальный предприниматель ликвиден по коэффициентам мгновенной и быстрой ликвидности, однако, ввиду недостаточных объёмов текущих активов по ним у него наблюдается несоблюдение коэффициента текущей ликвидности.

Несмотря на существенную зависимость индивидуального предпринимателя от заёмных средств, наращивание выручки привело к тому, что процентные платежи составляют около 10 % от неё, а на погашение кредитов требуется чуть более 1 года по выручке, что позволяет оценить кредитную нагрузку как умеренную.

С целью совершенствования бухгалтерского учёта доходов и расходов в ИП Чичварина Т.В. предлагаются такие мероприятия, как введение счёта 26 для отражения расходов на общехозяйственные расходы, а также разделение счёта 90.01 на субсчета для отражения доходов от видов деятельности. Это позволит решить проблемы отсутствия выделения в учёте общехозяйственных расходов, а также позволит получать информацию по объёмам выручки по видам деятельности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алёшина, А.В. Совершенствование методики анализа доходов предприятий торговли / А.В. Алёшина // Вестник СФУ, 2018. – 128 с.
- 2 Астахов, В.П. Финансовый учёт. Тесты / В.П. Астахов. – М.: Мини Тайп, 2020. – 568 с.
- 3 Атабиева, Е.Л. Особенности учёта доходов и расходов при применении упрощённой системы налогообложения / Е.Л. Атабиева, А.И. Завьялова // Белгородский экономический вестник. – 2019. – № 3. – С. 157-165.
- 4 Бабина, К.И. Упрощённая система налогообложения: плюсы и минусы / К.И. Бабина // Устойчивое развитие науки и образования. – 2020. – № 4. – С. 25-28.
- 5 Балашев, Н.Б. Финансы индивидуальных предпринимателей: особенности и проблемы функционирования / Н.Б. Балашев, А.А. Лату // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2018. – № 1. – С. 54-60.
- 6 Бардовский, В.П. Экономическая теория / В.П. Бардовский, О.В. Рудакова, Е.М. Самородова. – М: Форум, ИНФРА-М, 2018. – 398 с.
- 7 Беляева, Е.О. Упрощенная система налогообложения, анализ практики применения, проблемы и пути их решения / Е.О. Беляева, Ю.Ю. Хлынцева // Трибуна учёного. – 2020. – № 6. – С. 417-423.
- 8 Блинова, У.Ю. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации / У.Ю. Блинова. – М.: Кнорус, . 2021. – 306 с.
- 9 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет / В.М. Богаченко. – М.: Феникс, 2020. – 540 с.
- 10 Бухгалтерский учет / Г.И. Алексеева, С.Р. Богомолец, И.В. Сафонова и др.; под ред. С.Р. Богомолец. – М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2018. – 720 с.

- 11 Бухгалтерский финансовый учёт / Л.В. Бухарева и др.; под ред. И.М. Дмитриевой, В.Б. Малицкой, Ю.К. Харакоз. – М.: Юрайт, 2020. – 490 с.
- 12 Бычкова, С.М. Бухгалтерский учёт и анализ / С.М. Бычкова, Д.Г. Бадмаева. – СПб.: Питер, 2018. – 528 с.
- 13 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 1 / Т. В. Воронченко. – М.: Юрайт, 2020. – 353 с.
- 14 Гаджибек, В.П. Проблемы и перспективы развития налогообложения субъектов малого предпринимательства Приморского края / В.П. Гаджибек, М.В. Ослопова // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – Т. 9. – № 4. – С. 107-110.
- 15 Гартвич, А.В. Бухгалтерский учёт в таблицах и схемах / А.В. Гартвич. – СПб.: Питер, 2021. – 288 с.
- 16 Гетьман, В.Г. Совершенствование законодательной базы по применению упрощенной системы налогообложения / В.Г. Гетьман // Экономика. Налоги. Право. – 2020. – Т. 13. – № 1. – С. 108-113.
- 17 Городилов, М.А. Особенности налогообложения доходов физических лиц / М.А. Городилов, А.Р. Корягина // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – Т. 9. – № 4. – С. 183-185.
- 18 Дорман, В.Н. Коммерческая организация: доходы и расходы, финансовый результат / В.Н. Дорман. – М.: Юрайт, 2020. – 107 с.
- 19 Землякова, А.В. Преобразование специальных налоговых режимов / А.В. Землякова, А.А. Белоусова // Экономика устойчивого развития. – 2020. – № 3. – С. 138-142.
- 20 Идинов, К.И. Упрощенная система налогообложения в современных условиях / К.И. Идинов, О.А. Царёва // Известия Иссык-кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – 2020. – № 1. – С. 35-39.
- 21 Караева, А.Р. Методика анализа доходов и расходов коммерческой организации / А.Р. Караева, К.К. Ершова // Актуальные вопросы развития современного общества. Сб. научных статей 8-ой Международной научно-практической конференции. 2018. – С. 98-101.

22 Каморджанова, Н.А. Бухгалтерский финансовый учет / Н.А. Каморджанова, А.П. Шапля, И.В. Карташова. – СПб.: Питер, 2018. – 480 с.

23 Карп, М.В. Особенности применения упрощенной системы налогообложения на малом предприятии / М.В. Карп, М.А. Левинова // В сб. Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики. Межвузовский сб. научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов, представленных на 4-й международной научно-практической конференции. Москва, 2020. – С. 156-160.

24 Касьянова, Г.Ю. Упрощённая система налогообложения / Г.Ю. Касьянова. – М.: Абак, 2020. – 368 с.

25 Касьянова, Г.Ю. Учёт-2020: бухгалтерский и налоговый / Г.Ю. Касьянова. – М.: Абак, 2020. – 960 с.

26 Качкова, О.Е. Бухгалтерский финансовый учёт / О.Е. Качкова, Е.Н. Баранова, М.Ю. Алейникова. – М.: Кнорус, 2020. – 552 с.

27 Кобзева, М.С. Упрощённая система налогообложения / М.С. Кобзева // Бенефициар. – 2018. – № 23. – С. 8-13.

28 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) / Н.П. Кондраков. – М.: Инфра-М, 2019. – 584 с.

29 Крутякова, Т.Л. Расходы в бухгалтерском и налоговом учёте / Т.Л. Крутякова. – М.: АйСи Групп, 2018. – 336 с.

30 Куштова, М.Х. Упрощённая система налогообложения для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей: применение и новшества / М.Х. Куштова, С.Н. Белоусова // Научный вестник государственного автономного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Невинномысский государственный гуманитарно-технический институт». – 2018. – № 3-4. – С. 152-157.

31 Левкина, Е.В. Роль упрощённой системы налогообложения в развитии малого предпринимательства / Е.В. Левкина, А.А. Лебедин, Д.А. Дмитренко // Карельский научный журнал. – 2017. – Т. 6. – № 2. – С. 109-112.

32 Магомедова, С.Г. Упрощённая система налогообложения / С.Г. Магомедова // Финансовые инструменты устойчивого экономического развития регионов РФ. Сб. статей Второй Всероссийской научно-практической конференции. 2017. – С. 310-313.

33 Малис, Н.И. Налоговый учёт и отчётность / Н.И. Малис, Л.П. Грундел, А.С. Зинягина; под ред. Н.И. Малис. – М.: Юрайт, 2020. – 407 с.

34 Маркина, Е.Я. Преимущества и недостатки применения усн организациями оптовой торговли / Е.Я. Маркина // В сб. Учет, анализ и аудит: новые задачи в обеспечении безопасности и ответственность перед бизнесом. Сб. научных статей по итогам VI международной межвузовской науч-но-практической конференции. Москва, 2020. – С. 84-93.

35 Мизенко, Е.А. Учет доходов и расходов компании и пути их оптимизации при упрощенной системе налогообложения / Е.А. Мизенко, Е.Б. Влашно, Л.Ф. Алексеева // Актуальные вопросы современной экономики. 2020. – № 4. – С. 721-725.

36 Миршук, Т.В. Бухгалтерский учёт. Теория и практика / Т.В. Миршук. – М.: Инфра-М, 2021. – 182 с.

37 Муравицкая, Н.К. Бухгалтерский учёт / Н.К. Муравицкая, Г.И. Лукьяненко. – М.: Кнорус, 2020. – 598 с.

38 Никитина, Н.Н. Специфика учета финансовых результатов организации на УСН / Н.Н. Никитина // В сб. Актуальные вопросы налогообложения, налогового администрирования и экономической безопасности. Сб. научных статей IV Всероссийской научно-практической конференции. Курск, 2020. – С. 198-201.

39 Пансков, В.Г. Налогообложение малого предпринимательства: нужны кардинальные перемены / В.Г. Пансков // Экономика. Налоги. Право. – 2018. – Т. 11. – № 1. – С. 112-119.

40 Попов, А.Н. Оценка недостатков упрощенной системы налогообложения в рамках стратегического управления компанией / А.Н.

Попов, Н.Н. Попова, Д.А. Попов // Научное обозрение: теория и практика. – 2020. – Т. 10. – № 2. – С. 283-293.

41 Родина, П.Г. Особенности применения упрощенной системы налогообложения / П.Г. Родина, О.А. Кравченко, З.В. Якунина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2017. – № 5-5. – С. 161-165.

42 Рощупкина, Т.С. Источники и методика анализа доходов, расходов и финансовых результатов организации / Т.С. Рощупкина, Н.Н. Никитина // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2019. – № 5. – С. 172-179.

43 Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет / Н.Г. Сапожникова. – М.: Кнорус, 2020. – 452 с.

44 Семкив, А.В. Системы налогообложения для ИП в 2019 году / А.В. Семкив // Экономика и управление в XXI веке: стратегии устойчивого развития. Сб. статей VII Международной научно-практической конференции. 2019. – С. 76-79.

45 Срибный, В.И. Понятие и показатели предпринимательского дохода / В.И. Срибный, Д. Кириленко // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики в условиях модернизации. Сб. статей по итогам Международной научно-практической конференции. 2017. – С. 160-162.

46 Ушина, А.Д. Перспективы применения упрощенной системы налогообложения / А.Д. Ушина // В сб. Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики. Межвузовский сб. научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов, представленных на 4-й международной научно-практической конференции. Москва, 2020. – С. 170-173.

47 Филонова, С.И. Упрощённая система налогообложения / С.И. Филонова // актуальные проблемы развития современной экономики. Сб. тезисов студентов и магистров III межвузовской студенческой научно-теоретической конференции. факультет Экономики ЮРИУ РАНХиГС. 2016. – С. 210-214.

48 Храпова, А.С. Актуальные проблемы применения упрощенной системы налогообложения в условиях экономического кризиса / А.С. Храпова // В сб. Актуальные проблемы учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики. Межвузовский сб. научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов, представленных на 4-й международной научно-практической конференции. Москва, 2020. – С. 174-177.

49 Хун, С.М. Проблемы уплаты налога по упрощенной системе налогообложения / С.М. Хун, Ю.И. Чернов // Эпомен. 2020. – № 43. – С. 156-161.

50 Чебанова, Е.А. Правовые и экономические аспекты уплаты страховых взносов индивидуальными предпринимателями, применяющими упрощенную систему налогообложения / Е.А. Чебанова, И.И. Бутрим // Аграрное и земельное право. – 2020. – № 8. – С. 104-106.

51 Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учёт и анализ / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова. – М.: Инфра-М, 2019. – 472 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований



Амурский государственный университет

СПРАВКА о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Хамаганова Юлия Александровна
Подразделение	кафедра финансов
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	Бухгалтерский учет и анализ доходов и расходов от оказания услуг ИП Чичварина Т.В.
Название файла	диплом целый.docx
Процент заимствования	19.88 %
Процент самоцитирования	0.00 %
Процент цитирования	12.19 %
Процент оригинальности	67.92 %
Дата проверки	08:30:11 09 февраля 2021г.
Модули поиска	Модуль поиска ИПС "Адилет"; Модуль поиска "АмГУ"; Модуль выделения библиографических записей; Сводная коллекция ЭБС; Модуль поиска "Интернет Плюс"; Коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Модуль поиска переводных заимствований по eLibrary (EnRu); Модуль поиска переводных заимствований по интернет (EnRu); Коллекция eLIBRARY.RU; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция Медицина; Диссертации и авторефераты НББ; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Модуль поиска перефразирований Интернет; Коллекция Патенты; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Кольцо вузов; Переводные заимствования
Работу проверил	Якимова Вилена Анатольевна ФИО проверяющего
Дата подписи	09.02.2021 г.  Подпись проверяющего

Чтобы убедиться в подлинности справки, используйте QR-код, который содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.