

МИНИСТЕРСТВО ЭКОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ И ТОРГОВЛИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
КРАСНОЯРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

О. В. Конева, О.Ю. Дягель

**Упрощенная система субъектов малого бизнеса:
налогообложение, учет, анализ**

*Утверждено Редакционно-издательским советом института
в качестве учебного пособия*

КРАСНОЯРСК, 2005

УДК
ББК
Г 93

Рецензенты:

генеральный директор ПО «ОСТ» Б.Д. Остапчук,
к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета И.А.Полякова

Г 93 Конева О.В.

Упрощенная система субъектов малого бизнеса: налогообложение, учет, анализ: учеб. пособие / О. В. Конева; О.Ю. Дягель КГТЭИ. – Красноярск, 2005. – 47с.

В учебном пособии рассмотрены вопросы учета, анализа и налогообложения деятельности субъектов малого предпринимательства, перешедших на упрощенную систему налогообложения.

Предназначено для студентов вузов обучающихся по специальности 060500 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 060400 «Финансы и кредит», 060800 «Экономика и управление на предприятиях торговли и общественного питания», 061500 «Маркетинг», 351100 «Товароведение и экспертиза товаров». Может быть использовано в учебном процессе, при написании курсовых и дипломных работ, при подготовке к экзаменам. Представляет интерес для профессиональных бухгалтеров и практических работников.

УДК
ББК

Оглавление

Введение	4
1. Сущность упрощенной системы налогообложения.....	6
2. Плательщики налога.....	6
3. Критерии установленные законодательством для применения упрощенной системы налогообложения.....	7
4. Порядок перехода на упрощенную систему налогообложения.....	9
5. Основания для прекращения применения упрощенной системы налогообложения.....	9
6. Объект налогообложения, налоговая база ставки по налогу, отчетный и налоговый периоды.....	11
7. Порядок исчисления единого налога при выборе объектом налогообложения валового дохода.....	11
8. Порядок исчисления Единого налога при выборе объектом налогообложения дохода, уменьшенного на величину произведенных расходов.....	13
9. Порядок исчисления и сроки уплаты налога.....	20
10. Налоговый и бухгалтерский учет у субъектов упрощенной системы налогообложения.....	21
11. Особенности исчисления налоговой базы при переходе с общего режима на упрощенную систему налогообложения...	25
12. Особенности исчисления налоговой базы при переходе с упрощенной системы на общий режим налогообложения...	26
13. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности индивидуальных предпринимателей и организаций, использующих упрощенную систему налогообложения.....	26
<i>Тестовые задания для самоконтроля усвоения материала...</i>	<i>59</i>
<i>Практические задания.....</i>	<i>64</i>
<i>Задания для контрольной работы.....</i>	<i>67</i>
Библиографический список.....	73
Приложения	75

Введение

Экономика любого государства не может нормально развиваться без оптимального сочетания крупного, среднего и малого бизнеса. Это доказывает вся история развития ведущих стран мира. В бывшем СССР не уделялось должного внимания развитию малого бизнеса, а приоритет отдавался крупным и средним предприятиям, что привело в конечном итоге к монополизации промышленного производства. С переходом на рыночные отношения это стало существенным тормозом для развития национальной экономики, что и дало толчок к началу развития малого предпринимательства в России.

В современной России становление малого предпринимательства проходит на фоне серьезных социально-политических преобразований. Этот период характеризуется инфляционными процессами, кризисом в экономике и жесткой кредитно-финансовой политикой, проводимой государством. Общая обстановка не способствует развитию всех хозяйствующих субъектов, в том числе и малых. На деятельность малого бизнеса оказывало влияние воздействие ряда факторов, как негативных, так и позитивных. Все эти факторы можно разделить на две группы: внешние и внутренние.

К внешним факторам относятся: законодательная база, налоговая система, система кредитования, система поддержки и развития малого бизнеса, информационная система и другие элементы рыночной инфраструктуры, непосредственно влияющие на деятельность субъектов малого предпринимательства.

К внутренним факторам относятся: организационно-правовая форма предприятия, менеджмент предприятия с его организационной структурой, экономический потенциал, мотивация труда работников и т.д..

По уровню развития малого бизнеса, наша страна далеко отстает от развитых стран мира. Это говорит о большом производственном потенциале, который имеется в Российской Федерации для развития малого бизнеса и повышения его роли в экономике.

На сегодняшний день каждый гражданин России столкнулся с феноменом малого предпринимательства. Этому экономическому явлению дают различные, порой полярные оценки. Однако реальную многогранную значимость малого предпринимательства для решения социально-экономических проблем не отрицает никто. Поэтому наше государство рассматривает малый бизнес в качестве одного из приоритетных направлений в развитии экономики, что выражается в комплексе мер нацеленных на его поддержку. Основным инструментом поддержки малого

бизнеса являются налоги, выполняющие регулирующую функцию в экономике. Действующим законодательством, для субъектов малого бизнеса, в качестве альтернативы традиционной системе налогообложения предусмотрена Упрощенная система налогообложения, позволяющая субъектам малого бизнеса, осуществить выбор более выгодного и приемлемого для себя порядка налогообложения. Данное учебное пособие содержит информацию о правовых нормах применения Упрощенной системы налогообложения, подкрепленную практическими примерами, позволяющими формировать экономический кругозор, а так же тестовые задания с ответами, для контроля за усвоением материала. Материал, изложенный в пособии содержит достаточное количество информации для выполнения контрольной работы по дисциплине «Учет в предприятиях малого бизнеса», для написания аналитической части к дипломным работам по следующим темам: «Учет и налогообложение бизнеса индивидуальных предпринимателей», «Особенности учета и налогообложения малых предприятий».

1. Сущность упрощенной системы налогообложения

Упрощенная система налогообложения – специальный налоговый режим, введенный в действие гл. 26.2 Налогового кодекса РФ с 1 января 2003 г. До вступления в силу данной главы кодекса порядок налогообложения учета и отчетности при применении упрощенной системы налогообложения регламентировался Федеральным законом № 222-ФЗ от 29.12.1995 г. «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства», сравнительная характеристика положений этих нормативных актов приведена в прил. 1, 2.

Каждый хозяйственный субъект вправе самостоятельно принимать решение о переходе на упрощенную систему налогообложения. Данный налоговый режим заменяет четыре основных налога, уплачиваемых предприятиями при традиционной системе одним. При этом выбор объекта налогообложения осуществляет собственник предприятия, что дает широкие возможности для налогового планирования.

Применение упрощенной системы предусматривает уплату единого налога, заменяющего уплату налога на добавленную стоимость (10-18 %), единого социального налога (26 %), а также для организаций уплату налога на прибыль организаций (24 %); налога на имущество предприятий (2,2 %); для индивидуальных предпринимателей: налога на доходы физических лиц 13 % (в отношении доходов, полученных от осуществления индивидуальной деятельности); налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности).

2. Плательщики налога

Плательщиками данного налога могут быть как организации, так и индивидуальные предприниматели, за исключением лиц обозначенных в табл. 1.

Таблица 1- Организации и индивидуальные предприниматели, которые не вправе применять упрощенную систему налогообложения

<i>Организации</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>
1	2
Профессиональные участники рынка ценных бумаг	
Занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых	
Занимающиеся игорным бизнесом	

Окончание таблицы 1

1	2
Не переведенные на систему налогообложения в виде Единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности, а также на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей	
Банки	Нотариусы, занимающиеся частной практикой
Страховые компании	
Негосударственные пенсионные фонды	
Инвестиционные фонды	
Ломбарды	
Участники соглашения о разделе продукции	
Отсутствие филиалов ¹ и представительств ²	

3. Критерии, установленные законодательством для применения упрощенной системы налогообложения

Упрощенная система налогообложения является льготным налоговым режимом, поэтому государство допускает переход на него не всех предприятий и индивидуальных предпринимателей, а только тех, деятельность которых соответствует установленным законодательством финансово-правовым критериям (см. табл. 2).

¹ Филиал – обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства

² Представительство – обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет его защиту (ст. 55 НК РФ).

Таблица 2- Критерии³ перехода на упрощенную систему налогообложения

<i>Организации</i>	<i>Индивидуальные предприниматели</i>
Средняя численность работников за налоговый (отчетный) период, определяемая в порядке, установленном государственным комитетом Российской Федерации по статистике не превышает 100 человек	
Отсутствие филиалов и представительств	
Доход от реализации по итогам 9 месяцев года, в котором произошла подача заявления о переходе на упрощенную систему, определяемый в соответствии со ст. 249 НК РФ, не превысил 11 млн руб. без учета НДС	
Доля непосредственного участия других организаций составляет не более 25 % (за исключением организаций, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50 %, а их доля в фонде оплаты труда не менее 25 %)	
Стоимость амортизируемого имущества, находящегося в собственности организации, не превышает 100 млн руб.	

³ Если на момент перехода на упрощенную систему налогообложения налогоплательщик соответствовал установленным законом критериям, но в течение налогового (отчетного) периода хотя бы один из них нарушен, либо полученный с начала налогового периода совокупный доход превысит 15 млн руб., то право на применение данной системы теряется и налогоплательщик обязан перейти на общий режим налогообложения с начала того квартала, в котором допущено превышение. (При этом необходимо помнить, что в исчисляемый совокупный доход включаются как доходы от реализации, так и внереализационные доходы.) Уведомление налоговых органов производится в течение 15 дней по истечении отчетного (налогового) периода, в котором произошло превышение.

4. Порядок перехода на упрощенную систему налогообложения

В случае принятия хозяйствующим субъектом решения о переходе на упрощенную систему налогообложения, налогоплательщику необходимо предпринять следующие действия:

- 1) осуществить выбор объекта налогообложения. Выбранный объект налогообложения может быть изменен до 20 декабря года, предшествующего году перехода на применение упрощенной системы налогообложения;
- 2) в период с 1 октября до 30 ноября подать в налоговый орган по месту регистрации налогоплательщика заявление о переходе со следующего года на применение упрощенной системы налогообложения. Заявление подается по форме №26.2-1, утвержденной Приказом МНС РФ от 19.09.2002 года №ВГ-3-22/495.

По результатам рассмотрения поданного заявления в месячный срок со дня его регистрации в налоговый орган в письменной форме должен уведомить претендента на применение упрощенной системы налогообложения о возможности либо о невозможности применения данной системы (формы уведомления №26.2-2 и №26.2-3, утвержденные Приказом МНС РФ от 19.09.2002 года №ВГ-3-22/495).

Поводом для отказа может послужить исключительное несоответствие претендента на применение данной системы установленным законодательством критериям (см. табл. 1, 2). Отказ в любом случае можно обжаловать в суде.

Решение о применении упрощенной системы налогообложения предприятия и индивидуальные предприниматели могут принять непосредственно в момент их государственной регистрации. Заявление на применение данной системы налогообложения подается одновременно в момент подачи заявления о постановке на учет в налоговые органы. В этом случае применение упрощенной системы возможно с момента создания предприятия или регистрации предпринимателя.

Особое внимание следует обратить на тот факт, что законодательство запрещает налогоплательщикам, применяющим упрощенную систему налогообложения, до окончания налогового периода переходить на общий режим налогообложения. Исключения составляют случаи, когда налогоплательщик перестает соответствовать критериям, установленным законодательством для применения данной системы (табл. 2).

5. Основания для прекращения применения упрощенной системы налогообложения

Законодательством предусмотрено две причины, по которым можно потерять право применения упрощенной системы налогообложения:

- собственное желание;
- нарушение установленного законодательством критерия.

Отказаться от применения упрощенной системы по собственному желанию можно лишь при наступлении нового календарного года, при условии письменного уведомления об этом налоговых органов (рекомендованная форма сообщения №26.2-5, утвержденная Приказом МНС РФ от 19.09.2002 №ВГ-3-22/495). Уведомление должно быть подано не позднее 15 января года, в котором предполагается переход на общий режим налогообложения.

До окончания года перейти с упрощенного на общий режим налогообложения можно только в случае нарушения следующих критериев:

- 1) превышение дохода, полученного с начала года по итогам отчетного периода, более чем 15 млн руб.;
- 2) при превышении остаточной стоимости амортизируемого имущества⁴ по итогам отчетного периода более 100 млн руб.

Если одно из указанных событий наступило, об этом необходимо сообщить в налоговые органы в течение 15 дней по истечении отчетного периода, в котором имело место превышение (рекомендованная форма уведомления №26.2-4, утвержденная приказом МНС РФ от 19.09.2002 г. №ВГ-3-22/495).

Право применения упрощенной системы считается утерянным с того квартала, в котором произошло превышение рассматриваемых ограничений. Суммы налогов за этот и последующие периоды исчисляются и уплачиваются по правилам, установленным для субъектов общего режима налогообложения, и в порядке, предусмотренном законодательством РФ о налогах и сборах. При этом налогоплательщики не уплачивают пени и штрафы за несвоевременную уплату ежемесячных платежей в течение того квартала, в котором они потеряли право на применение упрощенной системы налогообложения.

Пример: ООО «Мираф-Балчуг» в I квартале 2005 года получило совокупный доход 4 млн руб., во II квартале 2005 г. 6 млн руб., в III квартале 9 млн руб. По итогам 9 месяцев совокупный доход ООО «Мираф-Балчуг» составил 19 млн руб. (4+6+9). Превышение установленного законодательством ограничения произошло в III квартале 2004 года, следовательно, с этого периода организация считается перешедшей на общий режим налогообложения с 1 июля 2004 года. Таким образом, ООО «Мираф-Балчуг» обязано рассчитать и уплатить следующие налоги за III квартал 2005 года:

- налог на добавленную стоимость;
- единый социальный налог;

⁴ В состав амортизируемого имущества включаются основные средства и нематериальные активы

- налог на имущество юридических лиц;
- налог на прибыль.

Если налогоплательщик по каким либо причинам перешел с упрощенной системы налогообложения на общий режим, то вновь переход на упрощенную систему можно осуществить не ранее чем через год.

Пример: Доход ООО «Мираф-Балчуг» за 9 месяцев 2005 года превысил 15 млн руб., в связи с чем оно перешло на общий режим налогообложения с 1 октября 2005 года. В следующий раз данная организация может применить упрощенную систему налогообложения с 01.01.2007г.

6. Объект налогообложения, налоговая база ставки по налогу, отчетный и налоговый периоды

Объект налогообложения. Объектом налогообложения при использовании упрощенной системы налогообложения может быть валовой доход либо доход, уменьшенный на величину расходов. Объект налогообложения выбирается налогоплательщиком самостоятельно.

Налоговая база. Денежное выражение соответствующего объекта налогообложения. Определяется кассовым методом.

Ставки единого налога. Если объектом налогообложения является **доход:**

- ставка налога **6 %**;

если объектом налогообложения является **доход, уменьшенный на величину расходов:**

- ставка налога **15 %**.

Отчетный период. Первый квартал, полугодие, 9 месяцев.

Налоговый период Календарный год.

7. Порядок исчисления единого налога при выборе объектом налогообложения валового дохода

В случае если налогоплательщик в качестве объекта налогообложения выбрал доход, то при его определении учитываются следующие платежи:

- 1) выручка от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, в том числе платежи в счет поставки продукции (товаров, работ, услуг);
- 2) внереализационные доходы, в том числе:
 - дивиденды и проценты;
 - суммовые и курсовые разницы;
 - штрафы, пени и иные санкции за нарушение договорных обязательств;
 - суммы, поступающие за аренду имущества;

-роялти и иные платежи за предоставление в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности;
 -доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде;
 -суммы кредиторской задолженности, списанной в связи с истечением срока исковой давности;
 -излишки товарно-материальных ценностей и прочего имущества, выявленные в результате инвентаризации, и иные доходы, полный перечень которых приведен в ст. 249, 250 НК РФ.

Не учитываются при определении дохода имущество, имущественные права и денежные средства, полученные по следующим основаниям:

- в качестве взноса в уставный капитал;
- в виде целевого финансирования;
- в рамках обеспечения обязательств (залога, задатка и т. п.);
- в виде кредитов и займов;
- в виде имущества, поступившего комиссионеру, агенту или иному поверенному в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору (за исключением комиссионного вознаграждения);
- в виде имущества, полученного российской организацией безвозмездно:
 - ◆ от организаций, если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей стороны не менее чем на 50 % состоит из вклада (доли) передающей организации;
 - ◆ от организаций, если уставный (складочный) капитал (фонд) передающей стороны не менее чем на 50 % состоит из вклада (доли) получающей организации;
 - ◆ от физического лица, если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей стороны не менее чем на 50 % состоит из вклада (доли) этого физического лица.

А также иные поступления, полный перечень которых приведен в ст. 251 НК РФ.

В случае если доходы были получены в иностранной валюте, они подлежат пересчету в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному соответственно на дату получения доходов.

Если доходы получены в натуральной форме (по товарообменным операциям и т. д.), они учитываются по рыночным ценам.

Таким образом, сумма налога рассчитывается по следующей формуле:

$$ЕН = Д \cdot 6 \%,$$

где ЕН – сумма Единого налога; Д – доход, рассчитанный кассовым методом.

Рассчитанную сумму единого налога разрешается уменьшить на величину страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых за этот же период времени (в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»).

Пример. ООО «Мираф-Балчуг» по итогам 9 месяцев 2005 г. получило доход в размере 9 млн руб. Начисленная сумма платежа по Единому налогу составила 540 тыс. руб. (9 млн руб. · 6 %). За этот же период времени сумма уплаченных предприятием страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составила 250 тыс. руб. ООО «Мираф-Балчуг» уменьшило сумму исчисленного за отчетный период квартального платежа по Единому налогу на 250 тыс. руб. Общая сумма платежей за отчетный период составила 540 тыс. руб. (540-250+250), в том числе:

- сумма авансовых платежей по единому налогу – 290 тыс. руб. (540-250);
- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование – 250 тыс. руб.

Однако при этом сумма Единого налога не может быть уменьшена более чем на 50 %.

Пример. ООО «Мираф-Балчуг» по итогам первого полугодия 2005 г. получило доход в размере 6 млн руб. Начисленная сумма авансового платежа по Единому налогу составила 360 тыс. руб. (6 млн руб. · 6 %) За этот же отчетный период сумма уплаченных предприятием страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составила 300 тыс. руб. ООО «Мираф-Балчуг» имеет право уменьшить сумму исчисленного за отчетный период квартального платежа по Единому налогу лишь на 180 тыс. руб. (360 · 50 %). Общая сумма платежей за отчетный период составила 480 тыс. руб. (360-180+300), в том числе:

- сумма авансового платежа по Единому налогу 180 тыс. руб. (360-180);
- страховые взносы на обязательное страхование 300 тыс. руб.

8. Порядок исчисления Единого налога при выборе объектом налогообложения дохода, уменьшенного на величину произведенных расходов

В случае если налогоплательщик выбрал в качестве объекта налогообложения доход, уменьшенный на величину расходов, то величина доходов определяется аналогично порядку признания доходов при выборе

объектом налогообложения полученных доходов. К расходам относятся не все произведенные расходы, а только те которые включены в определяемый законодательством перечень. В частности, в состав расходов могут быть включены:

- 1) материальные затраты;
- 2) расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации (уменьшенные на величину НДС);
- 3) расходы на обязательное страхование имущества;
- 4) расходы на обеспечение пожарной безопасности, в том числе на обслуживание охранно-пожарной сигнализации и услуги пожарной охраны;
- 5) расходы на услуги по охране имущества и иные услуги охранной деятельности;
- 6) расходы на содержание служебного транспорта;
- 7) расходы на компенсацию использования для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов в пределах норм, установленных Правительством РФ;
- 8) плата на нотариальное оформление документов в пределах утвержденных законодательством тарифов;
- 9) расходы на аудиторские услуги;
- 10) расходы на публикацию бухгалтерской отчетности и иной информации, если это предусмотрено законодательством РФ;
- 11) расходы на канцелярские товары;
- 12) расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и иные услуги связи;
- 13) затраты на приобретение прав на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям), в том числе на обновление программ для ЭВМ и баз данных;
- 14) расходы на рекламу производимых или реализуемых товаров, товарного знака и знака обслуживания;
- 15) расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов;
- 16) расходы на оплату труда;
- 17) страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;
- 18) взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством РФ;
- 19) расходы на иные виды страхования работников;
- 20) командировочные расходы, в том числе:
 - расходы на проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;

- суммы, уплаченные за наем жилого помещения и дополнительные услуги, оказываемые в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номере, расходов на использование рекреационно-оздоровительными объектами);
 - суточные или долевое довольствие в пределах норм, утвержденных Правительством РФ;
 - расходы на оформление и выдачу виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов;
 - консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного или иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы;
- 21) проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов);
 - 22) расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
 - 23) суммы налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам);
 - 24) суммы таможенных платежей, уплаченные при ввозе товаров на таможенную территорию РФ и не подлежащие возврату налогоплательщику в соответствии с таможенным законодательством РФ;
 - 25) суммы налогов и сборов, уплаченные в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах;
 - 26) арендные и лизинговые платежи;
 - 27) расходы на приобретение нематериальных активов;
 - 28) затраты на ремонт собственных и арендованных основных средств.

Особенности отнесения к расходам в целях исчисления единого налога материальных затрат, расходов на оплату труда, расходов на страхование и расходов на уплату процентов за пользование денежными средствами определяются в порядке, аналогичном для признания расходов по налогу на прибыль.

Кроме того, в состав расходов включаются затраты на приобретение основных средств. При этом стоимость основных средств, приобретенных в период применения упрощенной системы налогообложения, включается в состав расходов в момент их ввода в эксплуатацию. Стоимость основных средств, приобретенных до перехода на упрощенную систему налогообложения, включается в состав расходов в следующем порядке:

- стоимость основных средств, срок полезного использования которых составляет три года или меньше, списывается на расходы равными до-

лями в течение первого года применения упрощенной системы налогообложения;

- стоимость основных средств, срок полезного использования которых составляет от 3 до 15 лет, списывается на расходы в течение трех лет применения упрощенной системы налогообложения в следующем порядке: 50 % стоимости – в первый год, 30 % стоимости – во второй год и 20% стоимости- в третий год применения упрощенной системы налогообложения;

- стоимость основных средств, срок полезного использования которых составляет свыше 15 лет, списывается на расходы равными долями в течение десяти лет применения упрощенной системы налогообложения.

Стоимость основных средств принимается равной остаточной стоимости этого имущества на момент перехода на упрощенную систему налогообложения.

Пример. ООО «Мираф-Балчуг» перешло с 01.01.2005 г. на упрощенный режим налогообложения, признав объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. В 2004 г. организация приобрела объект основных средств, остаточная стоимость которого на 01.01.2005 г. составила 24 тыс. руб.

При определении объекта налогообложения предположим, что срок полезного использования объекта основных средств составляет:

а) 2 года (расчет см. в табл. 3);

б) 7 лет (расчет см. в табл. 4);

в) 17 лет (расчет см. в табл. 5);

Таблица 3- Расчет остаточной стоимости объекта основных средств, включаемой в состав расходов, со сроком полезного использования до 3 лет

Период	Признается в качестве расхода (руб.)	Остаточная стоимость объекта основных средств, включаемая в состав расходов (руб.)
2005 г.	24 000	24 000/4 квартала
31.03		6 000
30.06		6 000
30.09		6 000
31.12		6 000

Таблица 4- Расчет остаточной стоимости объекта основных средств, включаемой в состав расходов, со сроком полезного использования от 3 до 15 лет

<i>Период</i>	<i>Признается в качестве расхода</i>	<i>Остаточная стоимость объекта основных средств, включаемая в состав расходов (руб.).</i>
2005 г.	12 000 (24.000·50 %)	12 000/4 квартала
31.03		3 000
30.06		3 000
30.09		3 000
31.12		3 000
2006 г.	7 200 (24 000·30 %)	8 000/ 4 квартала
31.03		1 800
30.06		1 800
30.09		1 800
31.12		1 800
2007 г.	4 800 (24 000·20%)	4 800/4 квартала
31.03		1 200
30.06		1 200
30.09		1 200
31.12		1 200

Таблица 5- Расчет остаточной стоимости объекта основных средств, включаемой в состав расходов, со сроком полезного использования свыше 15 лет

<i>Период</i>	<i>Признается в качестве расхода(руб.)</i>	<i>Остаточная стоимость объекта основных средств, включаемая в состав расходов (руб.)</i>
С 2005г. по 2014г. включит.	24 000 (24 000·50 %)	24 000/4 квартала
31.03		600
30.06		600
30.09		600
31.12		600

В случае если налогоплательщик потерял или отказался от права применения упрощенной системы налогообложения и собирается реализовать основные средства, приобретенные во время применения упрощенной системы налогообложения, до истечения трех лет с момента их приобретения (в отношении основных средств со сроком полезного использования свыше 15 лет – до истечения 10 лет с момента их приобрете-

ния), необходимо пересчитать налоговую базу за весь период использования этих основных средств с момента их приобретения до даты реализации (передачи) с учетом положений главы 25 НК РФ и уплатить дополнительную сумму налогов и пени в размере 1/300 ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Пример. ООО «Мираф-Балчуг» в 2005 году применяло упрощенную систему налогообложения (объект налогообложения: доходы-расходы). В феврале 2004 года организация приобрела объект основных средств стоимостью 150 тыс. руб. и сроком полезного использования 5 лет. В соответствии с установленным порядком организация включила стоимость объекта в состав расходов при исчислении налогооблагаемой базы по Единому налогу. Предположим, что в 2006 году ООО «Мираф-Балчуг» вернется к применению общей системы налогообложения. В марте 2006 года данный объект основных средств будет реализован за 145 тыс. руб., поскольку данный объект основных средств будет реализован предприятием раньше трехлетнего срока с момента его приобретения, налоговая база в 2005 г. по Единому налогу и налоговая база 2006 года по налогу на прибыль подлежат корректировке. Налоговая база по Единому налогу будет откорректирована на 150 тыс. руб. Сумма доначисленного налога составит 22,5 тыс. руб. (150·15 %). Кроме того, организация уплатит пени за период с 25 апреля 2005 года (срок уплаты авансовых платежей по Единому налогу за 1 квартал 2005 года) до момента его уплаты в бюджет. Налоговая база по налогу на прибыль подлежит следующим корректировкам:

- уменьшению на сумму доначисленной амортизации по объекту основных средств – 6 тыс. руб. (3 000·2). При этом срок полезного использования объекта будет сокращен на период, в котором объект фактически использовался предприятием, но не подлежал амортизации по правилам налогового учета. В рассматриваемом примере срок службы объекта при приемке его в эксплуатацию составил 5 лет. Период, в который объект эксплуатировался, но амортизация не начислялась, составил 10 месяцев (с марта по декабрь 2004 года). Следовательно, на 1.01.2006 года срок службы объекта будет равен 50 месяцам. Сумма амортизации в месяц составит 3 тыс. руб. (150 000/50);

- увеличение на сумму исчисленной прибыли от реализации объекта основных средств 1 тыс. руб. (145 000-(150 000-6 000)).

Сумма Единого налога при выборе данного объекта рассчитывается по следующей формуле:

$$ЕН = (Д - Р) \cdot 15 \%,$$

где ЕН - сумма Единого налога; Д - доход, рассчитанный кассовым методом; Р - расход, рассчитанный кассовым методом.

При выборе данного объекта налогообложения предусмотрена уплата «минимального» налога в размере 1 % от полученного дохода в случае, если сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы «минимального» налога. Налог по этой ставке уплачивается вне зависимости от того, получена в текущем периоде прибыль или убыток.

Пример. ООО «Мираф-Балчуг» признает в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. Доходы, полученные за 2005 год, составили 500 тыс. руб. По итогам 2005 года организация получила убыток 40 тыс. руб. Поскольку организация получила убыток, то Единый налог не исчисляется. Сумма минимального налога составит 5 тыс. руб. ($500\ 000 \cdot 1\%$). Перечислению в бюджет подлежит сумма минимального налога 5 тыс. руб.

В случае если налогоплательщиком в отчетном (налоговом) периоде получена незначительная сумма прибыли, сумма Единого налога рассчитанная от которой меньше расчетной суммы минимального налога, уплате в бюджет подлежит расчетная сумма минимального налога.

Пример. ООО «Мираф-Балчуг» признает в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. Полученные доходы составили 300 тыс. руб., фактически оплаченные расходы 290 тыс. руб. Следовательно, налоговая база равна 10 тыс. руб. ($300\ \text{тыс. руб.} - 290\ \text{тыс. руб.}$).

Минимальный налог определен в сумме 30 тыс. руб. ($300\ 000 \cdot 1\%$). Единый налог, исчисленный по ставке 15 %, составит 1,5 тыс. руб. ($10\ 000 \cdot 15\%$). Перечислению в бюджет подлежит наибольшая из полученных сумм, т. е. 30 тыс. руб. (п. 6 ст. 346).

Разница между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленной по ставке 15 %, может по желанию налогоплательщика включаться в состав расходов следующего налогового периода.

Пример. ООО «Мираф-Балчуг» из прошлого примера при исчислении налоговой базы за 2005 год включит сумму 28 500 руб. ($30\ 000 - 1\ 500$) в состав расходов.

Кроме того, если предприятие в следующем налоговом периоде получит убыток, рассматриваемая сумма увеличит сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущее. Перенос убытков на будущее разрешен законодательством в порядке, аналогичном порядку, применяемому при исчислении налога на прибыль. Но указанный убыток не может уменьшать налоговую базу следующего периода более, чем на 30 %.

Пример. В 2005 году организация, признававшая в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, получила убыток в сумме 110 тыс. руб.

Налогоплательщик вправе уменьшить налоговую базу в последующие налоговые периоды в соответствии с расчетом, представленным в табл. 6.

Таблица 6- Расчет налоговой базы по Единому налогу, при переносе убытков на будущее

Годы	Доходы	Расходы	Налоговая база исходная	Предельная сумма, на которую можно уменьшить налоговую базу	Убыток, уменьшающий налоговую базу	Налоговая база, на основе которой исчисляется налог
1	2	3	4=2-3	5=4·30 %	6≤5	7=4-6
2006	500	300	200	60	60	140
2007	250	150	100	30	30 (110-60>30)	70
2008	400	200	200	60	20 (110-60-30)	180

Обязательным условием получения права на перенос убытка является сохранение налогоплательщиком документов, подтверждающих объем понесенного убытка и сумму, на которую была уменьшена налоговая база по каждому налоговому периоду, в течение всего срока использования права на уменьшение налоговой базы на сумму убытка. Кроме того, законодатель установил определенные ограничения на перенос убытков, в частности:

- 1) при расчете единого налога не принимается убыток, полученный налогоплательщиком при применении общего режима налогообложения;
- 2) оставшаяся часть убытка может быть перенесена на следующие налоговые периоды, но не более чем на 10 налоговых периодов, последовавших с момента образования убытка;
- 3) убыток, полученный налогоплательщиком при применении упрощенной системы налогообложения, не переносится при переходе на общий режим налогообложения.

9. Порядок исчисления и сроки уплаты налога

В течение налогового периода исчисляются суммы квартальных авансовых платежей, исходя из величины фактически полученных доходов (доходов, уменьшенных на величину расходов), рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего отчетного периода с учетом ранее исчисленных сумм квартальных авансовых платежей по налогу. Уплата налога производится в сроки, обозначенные в табл. 7.

Таблица 7- Порядок и сроки уплаты налога

<i>Вид платежа</i>	<i>Сроки уплаты</i>		<i>Порядок уплаты</i>	
	<i>организация</i>	<i>предприниматель</i>	<i>организация</i>	<i>предприниматель</i>
Авансовые платежи по итогам отчетного периода	Не позднее: 25 апреля текущего года 25 июля текущего года 25 октября текущего года	Не позднее: 25 апреля текущего года 25 июля текущего года 25 октября текущего года	По месту нахождения организации	По месту жительства индивидуального предпринимателя
Сумма налога по итогам налогового периода	Не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом	Не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом	По месту нахождения организации	По месту жительства индивидуального предпринимателя

Суммы налога зачисляются на счета органов федерального казначейства для их последующего распределения в бюджеты всех уровней и бюджеты государственных внебюджетных фондов в соответствии с бюджетным законодательством РФ.

10. Налоговый и бухгалтерский учет у субъектов упрощенной системы налогообложения

Налоговый учет субъектов упрощенной системы налогообложения включает в себя две составляющие:

- формы налогового учета;
- формы налоговой отчетности.

Основным налоговым регистром субъектов упрощенной системы налогообложения является книга учета доходов и расходов, которая необходима для исчисления налоговой базы и суммы единого налога. Форма книги учета доходов и расходов и порядок отражения в ней хозяйственных операций утверждаются МНС РФ по согласованию с Минфином РФ. Кроме того, налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, обязаны вести учет по НДС, налогу на доходы физических лиц, взносам в Пенсионный фонд РФ. Налоговый учет по НДС субъекты упрощенной системы налогообложения ведут в полном объеме: они выставляют счета-фактуры покупателям с пометкой «без НДС», принимают счета-фактуры поставщиков, ведут книгу доходов и расходов.

Основанием для отражения операций в налоговом учете служат первичные документы, даты и номера которых должны быть отражены в соответствующей графе книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. Под первичными документами понимаются оправдательные документы, которыми должны быть оформлены все хозяйственные операции, проводимые организацией.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным непосредственно после ее окончания. Для осуществления контроля и упорядочения обработки информации о хозяйственных операциях на основе первичных учетных документов составляются сводные учетные документы.

В книге учета доходов и расходов для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, в хронологической последовательности на основе первичных документов позиционным способом отражаются все хозяйственные операции за отчетный (налоговый) период. Особенности порядка отражения хозяйственных операций в Книге, сгруппированы в таблице 8.

Форма Книги учета доходов и расходов состоит из трех разделов (приложение №3), которые необходимо заполнять в течение каждого квартала.

Таблица 8- Особенности и основания ведения Книги учета доходов и расходов организациями и индивидуальными предпринимателями

<i>Особенность/ основание</i>	<i>Требование Порядка</i>	<i>Примечание</i>
А	1	2
Форма ведения (п. 1.4. Порядка)	На бумажных носителях либо в электронном виде	При ведении Книги в электронном виде она должна быть выведена на бумажный носитель
Язык ведения (п.1.3 Порядка)	Русский	Первичные учетные документы, составленные на иностранном языке или языках народов РФ, должны иметь построчный перевод на русский язык, нотариальное заверение перевода не требуется
Срок ведения (п.1.5. Порядка; п.7 ст. 346.18, подп. 8 п. 1 ст 23 НК РФ)	Календарный год	Сроки хранения Книги за предыдущие годы: общий- 4 года (ст. 23 НК РФ), специальный- вплоть до 14 лет в случае переноса полученного убытка на будущее

Окончание таблицы 8

А	1	2
<p>Заверение Книги (п. 1.5 Порядка)</p>	<p>Книга должна быть прошнурована и пронумерована с указанием на последней странице числа страниц, которое:</p> <ul style="list-style-type: none"> • подтверждается рукописью руководителя организации (индивидуального предпринимателя) и печатью организации (индивидуального предпринимателя при ее наличии); • заверяется подписью должностного лица налогового органа и скрепляется печатью Книги в бумажном виде заверяется до начала налогового периода. 	<p>При нехватке страниц в книге необходимо заверить в налоговом органе дополнительные листы в виде приложения. При ведении Книги в электронном виде после ее вывода на бумагу необходимо аналогичное подтверждение числа страниц подписью должностного лица налогового органа по окончании налогового периода.</p>
<p>Внесение изменений в учетные записи (п. 1.6. Порядка)</p>	<p>Допускается обоснованное исправление ошибок</p>	<p>Исправление в Книге необходимо заверить подписью руководителя организации (индивидуального предпринимателя) с указанием даты исправления и печатью организации (индивидуального предпринимателя при ее наличии)</p>

Таблица 9- Порядок заполнения разделов Книги учета доходов и расходов организациями и индивидуальными предпринимателями

<i>Раздел Книги</i>	<i>Содержание</i>	<i>Особенности заполнения</i>
А	1	2
<p>I. Доходы и расходы</p>	<p>На основании первичного документа указываются содержание регистрируемой операции и учитываемая сумма дохода или расхода по ней</p>	<p>Расходные операции отражаются только налогоплательщиками, выбравшими объект налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов». Доходы и расходы учитываются в течение каждого квартала отдельно. По итогам отчетного (налогового) периода суммарные данные за предыдущий отчетный период приплюсовываются к данным текущего квартала.</p>

Окончание таблицы 9

А	1	2
II. Расчет расходов на приобретение ОС	Установлен порядок расчета расходов как по новым ОС, так и по приобретенным до применения упрощенной системы	Этот раздел заполняется только налогоплательщиком с объектом налогообложения «доходы за вычетом расходов». Раздел II также заполняется в течение каждого квартала отдельно. Итоговые данные о сумме принимаемых расходов за этот квартал (а не отчетный период в целом) переносятся последней записью в раздел I.
III. Расчет налоговой базы по единому налогу	Формируется налоговая база (доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов) исходя из данных раздела I. Расчет налоговой базы служит конечным источником для заполнения декларации	Налогоплательщики с объектом налогообложения «доходы» заполняют лишь одну одноименную строку. В разделе III нарастающим итогом отражаются данные о налоговой базе за каждый отчетный (налоговый) период.

Налоговую отчетность предприятий и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, составляют налоговые декларации по авансовым взносам Единого налога. Декларации по авансовым взносам подлежат представлению в налоговые органы ежеквартально не позднее 25 числа следующего за кварталом месяца. Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются в налоговые органы предприятиями не позднее 31 марта, а индивидуальными предпринимателями – не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим.

Формы и порядок их заполнения утверждаются МНС РФ.

Бухгалтерский учет субъектов, применяющих упрощенную систему налогообложения, ограничивается ведением учета основных средств и нематериальных активов, также такие субъекты обязаны иметь приказ об учетной политике в части, касающейся начисления амортизации данного имущества. Такие организации имеют право не использовать двойную запись и составлять отчетность, однако обязаны составлять первичную документацию при осуществлении хозяйственных операций и обеспечивать ее сохранность для разрешения хозяйственных и налоговых споров.

Кроме того, данные хозяйственные субъекты обязаны представлять статистическую отчетность.

11. Особенности исчисления налоговой базы при переходе с общего режима на упрощенную систему налогообложения

Особенности при исчислении налоговой базы при переходе с общего режима налогообложения на упрощенный установлен законодательством только для организаций. Это связано с тем, что организации, применяющие общую систему налогообложения, используют один из следующих методов признания налоговой базы по налогу на прибыль:

- кассовый;
- начисления.

Организации, использовавшие до перехода на упрощенную систему налогообложения метод начисления, при переходе на упрощенную систему выполняют следующие действия:

- 1) на дату перехода на упрощенную систему включают в налоговую базу по налогу на прибыль суммы авансовых и иных платежей, полученные в оплату по договорам, исполнение которых будет осуществляться после перехода на упрощенную систему налогообложения;
- 2) на дату перехода на упрощенную систему отражают в налоговом учете остаточную стоимость основных средств в виде разницы между ценой приобретения и суммой начисленной амортизации. В случае если объект основных средств не был оплачен на дату перехода на упрощенную систему налогообложения, его остаточная стоимость, рассчитанная по приведенным выше правилам, отражается начиная с месяца, в котором будет осуществлена оплата объекта основных средств;
- 3) не включаются в налоговую базу по Единому налогу денежные средства, полученные после перехода на упрощенную систему налогообложения, если они уже были включены в налоговую базу при применении общего режима налогообложения;
- 4) признают оплаченные ранее (авансом), но относящиеся к текущему периоду расходы, если они не были признаны расходами при применении общего режима налогообложения;
- 5) не вычитают из налоговой базы по Единому налогу денежные средства, полученные после перехода на упрощенную систему налогообложения в оплату расходов, если до перехода на упрощенную систему налогообложения такие расходы были учтены при исчислении налоговой базы.

Организации, использующие кассовый метод, при переходе на упрощенную систему налогообложения не предпринимают никаких действий, поскольку субъекты упрощенной системы налогообложения также определяют налоговую базу по кассовому методу.

12. Особенности исчисления налоговой базы при переходе с упрощенной системы на общий режим налогообложения

Особенности исчисления налоговой базы при переходе с упрощенного на общий режим налогообложения установлены только для организаций.

Организации, применявшие упрощенную систему, при переходе на общий режим налогообложения с использованием метода начислений выполняют следующие действия:

- 1) не включают в налоговую базу денежные средства, полученные после перехода на общий режим налогообложения, если указанные суммы были включены в доходы при исчислении налоговой базы при применении упрощенной системы налогообложения;
- 2) признают расходы, осуществленные после перехода на общий режим налогообложения, на дату их осуществления независимо от даты их оплаты;
- 3) в налоговом учете на дату перехода на общий режим налогообложения отражается остаточная стоимость основных средств, определяемая исходя из их первоначальной стоимости за вычетом суммы амортизации. При этом суммы расходов на приобретение основных средств, принятых при исчислении налоговой базы за этот период, если они превысили суммы налоговой амортизации, не уменьшают остаточную стоимость основных средств, а полученная разница признается доходом при переходе на общий режим налогообложения.

13. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности индивидуальных предпринимателей и организаций, использующих упрощенную систему налогообложения

Усиление конкуренции на товарном рынке для субъектов малого бизнеса предопределило необходимость поиска возможностей укрепления их экономического положения за счет нивелирования факторов, сдерживающих развитие организации. Результативность данного процесса во многом определяется объективностью экономического анализа, **целью** которого является формирование экономически обоснованной оценки и поиск резервов улучшения результатов хозяйственно-финансовой деятельности субъектов предпринимательства, в т.ч. малого бизнеса.

При этом особенность методики анализа деятельности индивидуальных предпринимателей и организаций, использующих упрощенную

систему налогообложения, определяется содержанием их отчетной документации и спецификой ведения учета хозяйственных операций, которые были описаны нами в рамках п.10. В частности, наличие права не использовать двойную запись и не составлять бухгалтерскую отчетность по формам, предусмотренным приказом Минфина России от 22.07.03г. №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» делает невозможным проведение анализа финансового состояния организации. Таким образом, экономический анализ деятельности таких субъектов хозяйствования сводится к изучению динамики результатов финансово-хозяйственной деятельности, **информационным обеспечением** чего являются данные:

1. Книги учета доходов и расходов.
2. Декларации Единому налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН.
3. Расчета по авансовым платежам по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование для лиц, производящих выплаты физическим лицам.
4. Статистической отчетности: формы ПМ «Сведения об основных показателях деятельности малого предприятия».
5. Внутренних документов (инвентарные карточки по учету объектов основных средств, товарные отчеты, штатное расписание, договор-аренды, технический паспорт и т.д.).

Используя рассматриваемую ниже методику анализа, следует иметь в виду тот факт, что если при упрощенной системе налогообложения деятельности объектом налогообложения является доход, то экономической оценки деятельности субъектов данного налогового режима на основе данных форм их отчетной документации не возможна, по причине того, что в них не формируется информация о совершенных за отчетный период расходах. В этом случае необходимо будет прибегать к данным первичных документов, что затрудняет реализацию аналитических процедур.

Поскольку в основе формирования финансовых результатов деятельности индивидуального предпринимателя лежит сумма полученного дохода, которая формируется, в том числе за счет реализации товаров и продукции, то финансовые результаты деятельности индивидуального предпринимателя следует изучить в тесной связи с результатами его хозяйственной деятельности.

Таким образом, задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности организации или индивидуального предпринимателя, находящегося на упрощенной системе налогообложения, является:

1. Оценка динамики дохода от реализации товаров и суммы полученной прибыли по итогам деятельности (продукции, работ, услуг и имущественных прав), а также факторов их формирования.

2. Оценка достигнутого уровня эффективности хозяйствования и финансовой отдачи результатов хозяйственной деятельности.

3. Выявление и количественная оценка резервов увеличения сумм дохода и суммы полученной прибыли по итогам деятельности.

4. Разработка мероприятий по использованию в обороте выявленных резервов оптимизации результатов финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования.

В целом методика анализа финансово-хозяйственной деятельности организации или индивидуального предпринимателя, находящегося на упрощенной системе налогообложения, и основные этапы ее реализации в систематизированном виде представлена на рис. 1.

Первым этапом анализа финансово-хозяйственной деятельности субъектов малого бизнеса, использующих упрощенную систему налогообложения, является **анализ хозяйственной деятельности**, который изучает динамику:

- *дохода от реализации товаров* (при ведении торговой деятельности) и *доход от реализации продукции, работ, услуг* (при осуществлении производственной деятельности) (ДР – условное обозначение, применяемое в расчетах экономических показателей в рамках данного учебного пособия), а также *ресурсов, используемых для его достижения*;

- экономическую отдачу средств, вложенных в формирование ресурсов, т.е. *эффективности их использования* в разрезе видов и в целом по организации.

Основными видами ресурсов, используемыми в процессе хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих:

а) торговую деятельность являются: товарные, трудовые ресурсы и материально-техническая база;

б) производственную деятельность являются: материальные, трудовые ресурсы и материально-техническая база.

Для характеристики использования любого вида ресурсов используются экстенсивные (объемные, количественные) и интенсивные (качественные) показатели.

Экстенсивные показатели характеризуют объем используемых ресурсов и выражаются в натуральных, трудовых или стоимостных единицах измерения.

Интенсивные показатели отражают эффективность использования ресурсов и являются относительными величинами интенсивности.

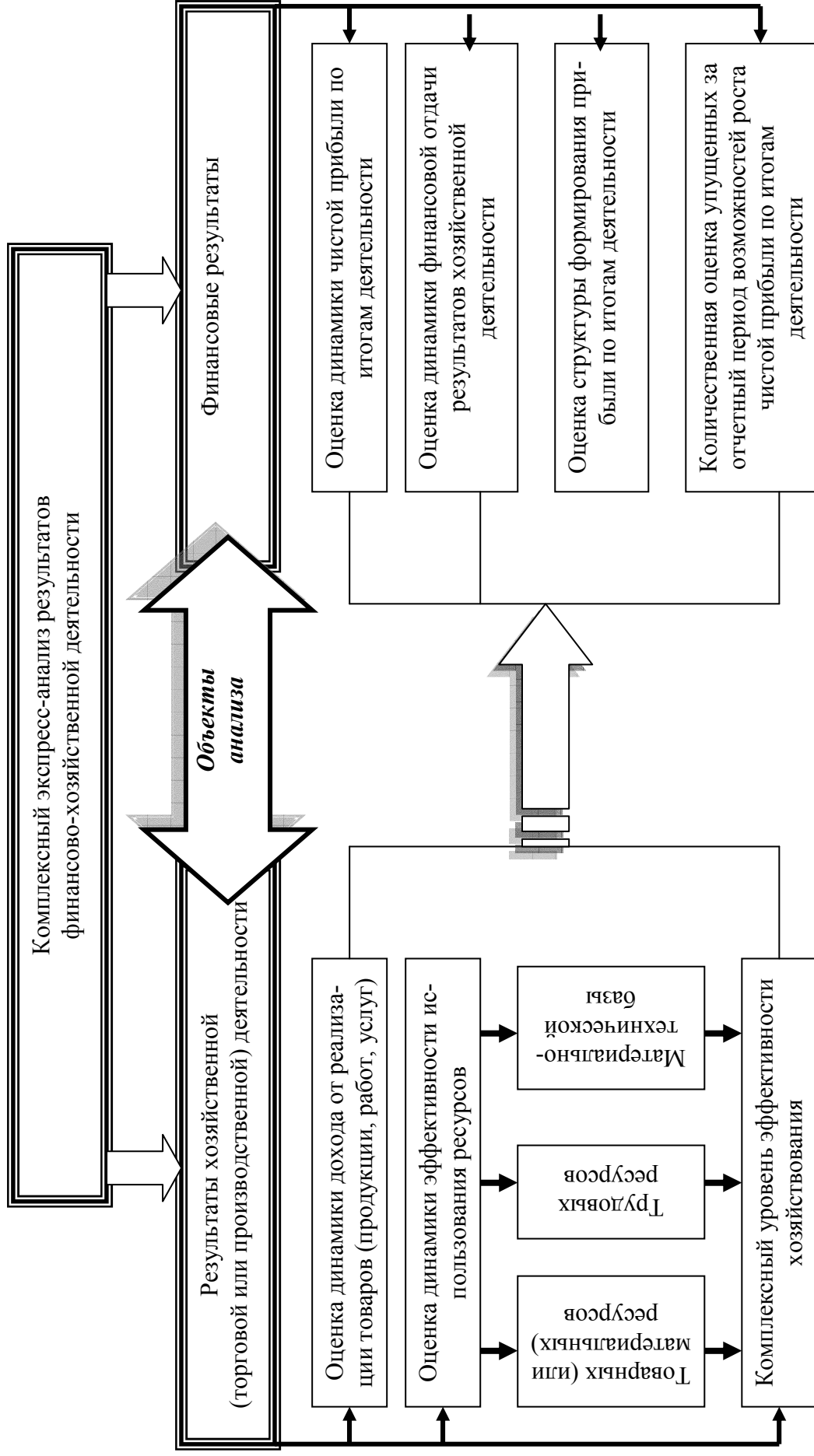


Рисунок 1 – Содержание и основные этапы методики анализа финансово-хозяйственной деятельности индивидуальных предпринимателей и организаций, использующих упрощенную систему налогообложения

Изменение дохода от реализации товаров (продукции, работ и услуг) определяется совместным влиянием экстенсивного и интенсивного факторов. Показатели, характеризующие использование основных видов ресурсов организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих торговую и производственную деятельность, в систематизированном виде отражены в таблице 10.

При снижении интенсивности (эффективности) использования ресурсов возникают потери в доходе и увеличивается потребность в ресурсах. Повышение интенсивности использования ресурсов в процессе торговой деятельности приводит к улучшению эффективности функционирования организации, т.к. в этом случае обеспечивается:

- возможность увеличения дохода при неизменной величине ресурсов, что ведет к росту прибыли по итогам деятельности (методика количественной оценки влияния эффективности использования ресурсов в разрезе их видов на динамику дохода методом абсолютных разниц представлена в таблице 11);

- относительная экономия ресурсов на каждый рубль товарооборота (методика ее расчета в разрезе видов ресурсов представлена в таблице 12), что предопределяется опережающим ростом суммы дохода от реализации по сравнению с ростом ресурсов, т.е. в соответствии с принципом ресурсосбережения должно выполняться следующее условие:

$$\text{ТрДР} > \text{ТрР}, \text{ где:}$$

ТрДР – темп роста дохода от реализации;

ТрР – темп роста изучаемого вида ресурса

В ходе характеристики трудовых ресурсов очень важно выяснить их состав по роли в процессе хозяйственной деятельности, т.е. в разрезе категорий работающих. В связи с этим важнейшим показателем, характеризующим структуру трудовых ресурсов:

- а) в организациях торговли является удельный вес торгово-оперативных работников в среднесписочной численности работающих ($d_{\text{топ}}$), поскольку именно данная категория работающих, обслуживая процесс «купли-продажи» непосредственно воздействуют на психологию покупателя и обеспечивают рост дохода от продажи;

- б) в производственных организациях - удельный вес работников производства в среднесписочной численности работающих ($d_{\text{рп}}$).

Расчет этих показателей осуществляется по формуле:

$$d_{\text{топ}} = \bar{q}_{\text{топ}} : \bar{q} * 100\%$$

$$d_{\text{рп}} = \bar{q}_{\text{рп}} : \bar{q} * 100\%, \text{ где:}$$

Таблица 10 – Система частных экономических показателей, характеризующих экстенсивное и интенсивное направления использования ресурсов организаций и индивидуальных предпринимателей, находящихся в налоговом направлении использования ресурсов на упрощенной системе налогообложения

№ п/п	Виды ресурсов	Показатели экстенсивного направления использования ресурсов		Показатели интенсивного использования ресурсов		
		Название, условное обо- значение	Источник данных, методика расчета	Название, услов- ное обозначение	Методика расчета	Экономическая интерпрета- ция
A	Б	1	2	3	4	5
1.	Материаль- ные ресурсы (при производ- ственном ха- рактере дея- тельности)	Материаль- ные затраты (МЗ)	Выборочным путем по данным Книги учета доходов и рас- ходов	Материалоотда- ча (М), руб.	$M = ДР : МЗ$	Характеризует экономическую отдачу средств в виде полу- ченного дохода с каждых 100 руб. средств, вложенных в ма- териальные ресурсы
2.	Товарные за- пасы (при осуществлении торговой дея- тельности)	Средняя за анализируе- мый период стоимость за- пасов ($\overline{TЗ}$)	По данным товарных отчетов или статисти- ческой отчетности на основе формулы средней хронологиче- ской: $\frac{1/2 TЗ_1 + TЗ_2 + \dots + 1/2 TЗ_n}{n - 1}$	Материалоем- кость (Мё), руб.	$Мё = МЗ : ДР$	Характеризует стоимость во- влеченных в производствен- ный процесс материальных ресурсов (запрат) для произ- водства 100 руб. продукции
				Скорость обра- щения товаров (С), обороты	$C = ДР : \overline{TЗ}$	Характеризует интенсивность высвобождения средств, вло- женных в формирование то- варных фондов, из оборота
				Время обраще- ния товаров ($t_{ТЗ}$), дни	$t_{ТЗ} = \overline{TЗ} : ДР * n$ (n- количество дней в анализи- руемом периоде)	Характеризует средний за пе- риод срок реализации товаров

Продолжение таблицы 10

А	Б	1	2	3	4	5
3.	<p>Трудовые ресурсы</p>	<p>Среднесписочная численность работающих ($\bar{Ч}$)</p> <p>Среднесписочная численность основной категории работающих (работники производства или торговый персонал) ($\bar{Ч}_{топ}$ или $\bar{Ч}_{рп}$)</p>	<p>Штатное расписание или данные статистической отчетности</p>	<p>Производительность труда (или выработка) одного работающего ($ПТ$), тыс.руб.</p> <p>Производительность труда (или выработка) основной категории работающих ($ПТ_{топ}$ или $ПТ_{рп}$), тыс.руб.</p>	<p>$ПТ = ДР : \bar{Ч}$</p> <p>$ПТ_{топ} = ДР : \bar{Ч}_{топ}$</p> <p>$ПТ_{рп} = ДР : \bar{Ч}_{рп}$</p>	<p>Характеризует величину дохода, приходящегося в среднем на одного работающего</p> <p>Характеризует величину дохода, приходящегося в среднем на одного работающего основной категории</p>
4.	<p>Основные фонды</p>	<p>Средняя за анализируемый период стоимость основных средств ($\overline{ОС}$)</p>	<p>Инвентарные карточки, договор-аренды на основе формулы средней хронологической:</p> $\overline{ОС} = \frac{\frac{1}{2}ОС_1 + ОС_2 + \dots + \frac{1}{2}ОС_n}{n - 1}$ <p>Примечание: стоимость сланных в аренду основных средств исключается из этого расчета, а стоимость арендованных включается</p>	<p>Фондоотдача (Φ), руб.</p> <p>Фондоёмкость ($\Phi\bar{е}$), руб.</p>	<p>$\Phi = ДР : \overline{ОС}$</p> <p>$\Phi\bar{е} = \overline{ОС} : ДР$</p>	<p>Характеризует экономическую отдачу средств, вложенных в формирование основных фондов</p> <p>Характеризует величину вовлеченных в торгово-производственный процесс основных средств для получения 100 руб. дохода</p>

Окончание таблицы 10

А	Б	1	2	3	4	5
5.	Площадь, используемая для торгового процесса	Торговая (или складская – при оптовой торговле) площадь (S)	<p>Технический паспорт, договор-аренды</p> <p><i>Примечание:</i> сданная в аренду площадь используется, а арендованная включается в расчет размера используемой торговой площади</p>	Нагрузка на 1 кв. м. площади (H), тыс.руб.	$H = DP \cdot S$	Характеризует величину дохода, получаемого с каждого кв.м. торговой (складской) площади

**Таблица 11 – Методика оценки влияния факторов, связанных с эффективностью использования ресурсов, в разрезе их видов на динамику дохода от реализации товаров (продукции, работ, услуг) мето-
дом абсолютных разниц**

№ п/п	Название ресурсов	Факторная модель	Методика расчета влияния		
			Экстенсивных факторов	2	Интенсивных факторов
A	Б	1	3		
1	Товарные запасы	$\overline{TЗ} * C$	$\Delta \overline{TЗ} * C_0$	$\Delta C * \overline{TЗ}_1$	
2	Материальные затраты	MЗ*M	$\Delta MЗ * M_0$	$\Delta M * MЗ_1$	
3	Трудовые ресурсы	$\overline{Ч} * d_{ТОП(рп)} * ПП_{ТОП(рп)} : 100\%$	$\Delta \overline{Ч} * d_{ТОП(рп)0} * ПП_{ТОП(рп)0} : 100\%$ $\Delta d_{ТОП(рп)} * \overline{Ч}_1 * ПП_{ТОП(рп)0} : 100\%$	$\Delta ПП_{ТОП(рп)} * d_{ТОП(рп)1} * \overline{Ч}_1 : 100\%$	
4	Основные средства	$\overline{ОС} * Ф$	$\Delta \overline{ОС} * Ф_0$	$\Delta Ф * \overline{ОС}_1$	
5	Торговая площадь	S*H	$\Delta S * H_0$	$\Delta H * S_1$	

**Таблица 12 – Методика определения суммы относительной экономии (перерасхода) ресурсов
в разрезе их видов**

№ п/п	Название ресурса (расходов)	Методика расчета	Условные обозначения
А	Б	1	2
1	Товарные запасы	$\Delta TЗ^* = \Delta t_{TЗ} \times ДР_{одн}^1$ <p align="center">или</p> $\Delta TЗ^* = \overline{TЗ}_1 - \overline{TЗ}_0 * J_{ДР}$	$\Delta TЗ^*$, $\Delta MЗ^*$, ΔOC^* , ΔPOT^* - сумма относительной экономии (перерасхода) соответственно товарных запасов, материальных затрат, основных средств и расходов на оплату труда; «+» означает дополнительное вовлечение средств в оборот (относительный перерасход); «->» - высвобождение средств из оборота (относительная экономия); $\Delta t_{TЗ}$ - величина ускорения (замедления) товарооборачиваемости, выраженная в днях; $ДР_{одн}^1$ - фактические данные об однодневном доходе от реализации; $J_{ДР}$ - индекс роста дохода от реализации ($ДР_1 : ДР_0$) $\overline{TЗ}_{1,0}$ – средняя стоимость товарных запасов соответственно за отчетный и предшествующий период; $MЗ_{1,0}$ - материальные расходы соответственно за отчетный и предшествующий период;
2	Материальные затраты	$\Delta MЗ^* = MЗ_1 - MЗ_0 * J_{ДР}$	
3	Основные средства	$\Delta OC^* = \overline{OC}_1 - \overline{OC}_0 * J_{ДР}$	
4	Расходы на оплату труда	$\Delta POT^* = POT_1 - POT_0 * J_{ДР}$	

$\bar{C}_{\text{топ}}$ и $\bar{C}_{\text{рп}}$ – соответственно среднесписочная численность торгово-оперативных работников и работников производства; \bar{C} – среднесписочная численность всех работающих.

Известно, что в любой общественно-экономической формации для обеспечения стабильности экономического развития производительность труда должна расти быстрее расходов на оплату труда в расчете на одного работающего ($ЗП_r$), т.е. должно выполняться следующее соотношение:

$$\text{ТрПТ} > \text{ТрЗП}_r, \text{ где Тр} - \text{ темп роста}$$

Причем наиболее приемлемым признается соотношение 1 к 0,8, которое обеспечивает наиболее полную относительную экономию расходов по оплате труда. В случае не соблюдения указанных пропорций в динамике данных показателей увеличение расходов на оплату труда в расчете на одного работающего признается экономически не обоснованным, провоцирующим их относительный перерасход (формулу для расчета этого показателя см. в табл.12).

Расчет расходов на оплату труда в расчете на одного работающего осуществляется по формуле:

$ЗП_r = POT : \bar{C}$, где: POT – расходы на оплату труда, сумма которых определяется выборочным путем по данным Книги учета доходов и расходов.

В соответствии с принципом индукции и комплексного подхода к изучению любого объекта деятельность каждой организации и индивидуального предпринимателя можно рассматривать как сложную систему, каждый элемент которой влияет на характер функционирования системы в целом. В этой связи возникает необходимость *комплексной оценки на базе системы частных интенсивных показателей*, обобщение которых позволяет оценить средний уровень эффективности использования ресурсов объекта исследования.

Накопленный практический опыт комплексной оценки хозяйственно-финансовой деятельности предприятий и научные исследования в этом направлении позволяют сделать вывод о том, что выбор и обоснование совокупности частных оценочных показателей не может носить произвольный характер. Данный процесс должен осуществляться исходя из целей конкретного аналитического исследования, а также отвечать, как минимум, двум требованиям:

1. Показатели должны иметь *положительную корреляцию* (одинаковую направленность), то есть увеличение (снижение) каждого из ча-

стных показателей должен свидетельствовать об улучшении (ухудшении) результатов работы организации в целом. В частности, при формировании комплексной оценки эффективности хозяйствования индивидуального предпринимателя в качестве частных показателей, отражающих эффективность использования ресурсов предприятия можно использовать:

- производительность труда,
- фондоотдачу,
- нагрузку на 1 кв.м. торговой площади,
- скорость обращения товаров,
- материалоотдачу.

Использовать в качестве частных показателей эффективности таких, как *время обращения товарных запасов, фондоемкость и материалоемкость* нельзя, поскольку их изменение воздействует на комплексный показатель эффективности хозяйствования в противоположном направлении по сравнению с частными показателями, характеризующими эффективность использования трудовых ресурсов и отдельных элементов материально-технической базы.

2. Частные показатели должны быть *соразмерными между собой*. С этой целью необходимо в качестве величин частных показателей использовать не их значения за отчетный и предшествующий (плановый) период, а относительные величины выполнения плана (степень выполнения плана) или относительные величины динамики (темп роста).

Экономической науке известны несколько способов детерминированной комплексной оценки деятельности предприятий: метод сумм, метод средней арифметической величины, метод коэффициентов, метод средней геометрической величины метод суммы мест, метод расстояний⁵. Проведенная в экономической литературе сравнительная характеристика данных методов комплексной оценки выявила преимущественную целесообразность использования в практике оценки деятельности организаций двух моделей. Это - *метод средней арифметической и метод средней геометрической*, поскольку комплексные показатели, рассчитанные с помощью каждого из них, количественно отражает в обобщенном (усредненном) виде достигнутый уровень эффективности хозяйственной деятельности предприятия, а кроме того, они могут быть использованы как для комплексной оценки эффективности деятельности отдельно взятого хозяйствующего субъекта, так и для сравнительного анализа эффективности.

Комплексный показатель эффективности хозяйствования *методом средней арифметической величины* рассчитывается по формуле:

⁵ см.: Баканов М.И Теория экономического анализа: учебник / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. - 4-е изд., доп. и перераб. - М. : Финансы и статистика, 2001. - 416 с. : ил.

$$КП_{ЭХ} = \frac{\sum_{i=1}^n X_i}{n} = \frac{TrC + TrПТ + TrФ + TrН}{4}, \text{ где:}$$

$КП_{ЭХ}$ – величина комплексного показателя эффективности хозяйствования;

X_i – значение темпа роста (или степени выполнения плана) i -ого частного показателя эффективности (в частности: TrC – темп роста скорости обращения товаров (при комплексной оценке эффективности хозяйствования производственной организации – темп роста материалоотдачи (TrM), $TrПТ$ – темп роста производительности труда, $TrФ$ – темп роста фондоотдачи, $TrН$ – темп роста нагрузки на 1 кв.м. площади);

n – число частных показателей эффективности.

Величину комплексного показателя *методом средней геометрической* определяют по формуле:

$$КП_{ЭХ} = \sqrt[n]{\prod_{i=1}^n x_i} = \sqrt[4]{TrC * TrПТ * TrФ * TrН}$$

Систематизация результатов расчета показателей эффективности хозяйственной деятельности, а также оценка их динамики за изучаемый период времени для индивидуальных предпринимателей и организаций, использующих упрощенную систему налогообложения и занимающихся торговой и производственной деятельностью, осуществляется соответственно в таблице 13 и 14.

Таблица 13 - Анализ динамики результатов хозяйственной (торговой) деятельности индивидуального предпринимателя (организации) за..... гг.

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	Ед. измер.	Фактиче- ски за 200...г.	Фактиче- ски за 200...г.	Абсо- лютное отклоне- ние (+,-)	Темп рос- та, %
А	Б	В	1	2	3 [2-1]	4 [2:1]*100
1.	Доход от реализации това- ров	тыс. руб.				
2.	Средняя стоимость товар- ных запасов	тыс. руб.				
3.	Скорость обращения това- ров (стр.1 : стр.2)	оборот.				
4.	Среднесписочная числен- ность работников всего,	чел.				
5.	в том числе торгово- оперативного персонала	чел.				

Окончание таблицы 13

А	Б	В	1	2	3 [2-1]	4 [2:1]*100
6.	Удельный вес торгово-оперативного персонала в среднесписочной численности работающих (стр.5: стр.4 * 100%)	%				х
7.	Средняя выработка одного работника (стр.1 : стр.4)	тыс. руб.				
8.	Средняя выработка одного торгово-оперативного персонала (стр.1:стр.5)	тыс. руб.				
9.	Торговая площадь	кв.м				
10.	Нагрузка на 1 кв.м торговой площади стр.1:стр.9)	тыс. руб.				
11.	Средняя стоимость основных средств	тыс. руб.				
12.	Фондоотдача (стр.1 : стр.11)	руб.				
13.	Расходы на оплату труда,	тыс. руб.				
14.	в том числе в расчете на 1 работника (стр.13 : стр. 4)	тыс. руб.				
15.	Комплексный показатель эффективности хозяйствования {(стр.3 + стр.7+стр.10 +стр.12):4}	%	Х	Х	Х	

Таблица 14 - Анализ динамики результатов хозяйственной (производственной) деятельности индивидуального предпринимателя (организации)..... за..... гг.

№ п/п	ПОКАЗАТЕЛИ	Ед. измер.	Фактически за 200...г.	Фактически за 200...г.	Абсолютное отклонение (+,-)	Темп роста, %
А	Б	В	1	2	3 [2-1]	4 [2:1]*100
1.	Доход от реализации продукции (работ, услуг)	тыс. руб.				
2.	Материальные затраты)	тыс. руб.				
3.	Материалоотдача (стр.1:стр.2)	руб.				
4.	Среднесписочная численность работников всего,	чел.				
5.	в том числе работников производства	чел.				
6.	Удельный вес работников производства в среднесписочной численности работающих (стр.5:стр.4 * 100%)	%				х

Окончание таблицы 14

А	Б	В	1	2	3 [2-1]	4 [2:1]*100
7.	Средняя выработка одного работника (стр.1 : стр.4)	тыс. руб.				
8.	Средняя выработка одного работника производства (стр.1:стр.5)	тыс. руб.				
9.	Средняя стоимость основных средств	тыс. руб.				
10.	Фондоотдача (стр.1 : стр.9)	руб.				
11.	Расходы на оплату труда,	тыс. руб.				
12.	в том числе в расчете на 1 работника (стр.11 : стр. 4)	тыс. руб.				
13.	Комплексный показатель эффективности хозяйствования {(стр.3 + стр.7+стр.10):3}	%	Х	Х	Х	

Формируя экономическую интерпретацию результатов анализа динамики эффективности деятельности индивидуального предпринимателя или организации, использующей упрощенную систему налогообложения, следует придерживаться следующего алгоритма:

1. Оценивается динамика суммы дохода от реализации товаров (продукции, работ, услуг) на основе абсолютных и относительных показателей динамики, увеличение которых будет означать увеличение масштабов торговой (или производственной) деятельности изучаемой организации или индивидуального предпринимателя.

2. Определяется *тип хозяйствования* (см.табл.15), в основе чего лежит расчет *долевого участия интензивных факторов ($d_{иф}$) в приросте (снижении) дохода от реализации товаров (продукции, работ, услуг) по формуле⁶:*

$$(КП_{ЭХ} - 100\%) : (ТрДР - 100\%)*100\%$$

3. Оценивается динамика и вклад эффективности использования каждой группы ресурсов в общий уровень эффективности хозяйствования с обязательным определением и количественной оценкой:

- упущенных за отчетный период возможностей роста дохода;
- суммой относительного перерасхода средств в результате снижения эффективности использования тех или иных ресурсов.

⁶ См.: Коркина Н.И. Анализ результатов хозяйственно-финансовой деятельности организации и ее финансового состояния: учебное пособие / Н.И. Коркина, Н.А. Соловьева. - 2-е изд., перераб. и доп. - Красноярск: РИО КГПУ, 2001. - 108с.

Таблица 15 - Критерии идентификации типа хозяйствования организаций и индивидуальных предпринимателей, находящихся на упрощенной системе налогообложения

Тип развития	Соотношение темпов роста	$d_{иф}$	$d_{эф}$	Оценка хозяйственной деятельности	
				3	4
Интенсивный	$КПЭх > ТрДР > 100\%$	$> 100\%$ (можно не рассчитывать)	Имеет отрицательное значение (можно не рассчитывать)	5	Безусловно позитивная: ресурсы используются высокоэффективно, рост дохода от реализации обусловлен повышением эффективности использования ресурсов при сокращении их объема, что приводит как к абсолютному, так и относительному сокращению расходов и позитивно отражается на прибыли
Преимущественно интенсивный тип	$ТрДР > КПЭх > 100\%$	$> 50\%$ (трактуются как вклад повышения интенсивности в прирост дохода от реализации)	$< 50\%$ (трактуются как вклад увеличения объема ресурсов в прирост дохода от реализации)		Позитивная: прирост дохода от реализации главным образом обусловлен повышением интенсивности использования ресурсов, что позитивно отражается на прибыли, обуславливая относительную экономию расходов
Преимущественно экстенсивный	$ТрДР > КПЭх > 100\%$	$< 50\%$ (трактуются как вклад повышения интенсивности в прирост дохода от реализации)	$> 50\%$ (трактуются как вклад увеличения объема ресурсов в прирост дохода от реализации)		Удовлетворительная: прирост товарооборота главным образом связан с увеличением объема используемых ресурсов, но, тем не менее, интенсивность использования ресурсов повышается, что приводит к относительной экономии издержек обращения и позитивно отражается на прибыли
Экстенсивный	$ТрДР > 100\% > КПЭх$	Имеет отрицательное значение (можно не рассчитывать)	$> 100\%$ (можно не рассчитывать)		Неудовлетворительная: интенсивность использования ресурсов снижается, прирост дохода от реализации достигнут за счет роста объема ресурсов, что негативно отражается на прибыли, обуславливая экономически необоснованный рост расходов

Окончание таблицы 15

1	2	3	4	5
Сокращение объема деятельности, сочетающееся с интенсивным типом использования ресурсов	КПэх > 100% > Тр/ДР	Не рассчитывается	Не рассчитывается	Ресурсы используются высокоэффективно, но потери дохода от реализации за счет сокращения объема ресурсов перекрывают его прирост за счет повышения интенсивности их использования, в результате доход от реализации сокращается . Если прибыль от продаж при этом растет, данную ситуацию развития можно оценить удовлетворительно, если снижается – негативно
Сокращение объема деятельности, сочетающееся с экстенсивным типом использования ресурсов	100% > Тр/ДР > КПэх	Не рассчитывается	Не рассчитывается	Неудовлетворительная: сокращение дохода от реализации связано со снижением интенсивности использования ресурсов в условиях увеличения их объема, что негативно отражается на прибыли, обуславливая экономически необоснованный рост расходов
Сокращение объема деятельности, обусловленное преимущественно сокращением объема ресурсов	100% > КПэх > Тр/ДР	< 50% (трактуются как вклад снижения интенсивности в уменьшение дохода от реализации)	> 50% (трактуются как вклад сокращения объема ресурсов в уменьшение дохода от реализации)	Неудовлетворительная: сокращение дохода от реализации связано главным образом, с сокращением объема используемых ресурсов, в то же время снижение интенсивности их использования также обуславливает потери в объеме дохода от реализации
Сокращение объема деятельности, обусловленное преимущественно снижением интенсивности использования ресурсов	100% > КПэ > Тр/ДР	> 50% (трактуются как вклад снижения интенсивности в уменьшение дохода от реализации)	< 50% (трактуются как вклад сокращения объема ресурсов в уменьшение дохода от реализации)	Неудовлетворительная: сокращение дохода от реализации связано главным образом, со снижением интенсивности использования ресурсов, в то же время сокращение объема ресурсов также обуславливает его потери

4. Формируется общая оценки результатов хозяйственной деятельности объекта исследования и обобщаются выявленные резервы роста дохода от реализации товаров (продукции, работ, услуг).

Результаты и эффективность хозяйственной (торговой и производственной) деятельности являются основными факторами, определяющими финансовые результаты деятельности организации и индивидуальных предпринимателей: на прибыль по итогам деятельности с одной стороны, влияет доход от реализации товаров (продукции, работ, услуг и имущественных прав), с другой – расходы, в т.ч. связанные с содержанием хозяйственных ресурсов (трудовых, товарных, материальных и материально-технической базы).

В этой связи приступают к реализации второго этапа анализа деятельности субъектов малого бизнеса, использующих упрощенную систему налогообложения, - к **анализу финансовых результатов**.

Цель управления финансовыми результатами деятельности организации и индивидуального предпринимателя заключается в обеспечении преимущественного роста чистой прибыли, полученной по итогам деятельности, по сравнению с ростом дохода. Для ее реализации необходимо наряду с другими функциями управления осуществлять глубокий анализ финансовых результатов, цель которого заключается в формировании объективной оценки их динамики в выявлении резервов максимизации прибыли на этапе ее формирования. С целью достижения данной цели необходимо последовательное решение следующих задач:

1. Изучение и оценка сложившейся тенденции изменения финансовых результатов и результата хозяйственной деятельности с целью оценки ее финансовой отдачи.
2. Оценка структуры формирования прибыли по итогам деятельности.
3. Количественная оценка резервов дальнейшего роста чистой прибыли, полученной по итогам деятельности.
4. Разработка конкретных рекомендаций, направленных на вовлечение в оборот выявленных в ходе анализа внутренних резервов дальнейшего роста рентабельности продаж и деятельности.

Финансовые результаты деятельности любой организации и индивидуального предпринимателя оцениваются с помощью абсолютных и относительных показателей. В качестве абсолютных показателей финансовых результатов деятельности субъектов малого бизнеса, использующих упрощенную систему налогообложения, выступают:

- *прибыль по итогам деятельности за период (П)*, которая (не зависимо от специфики деятельности) характеризует собой общий финансовый результат деятельности индивидуальных предпринимателей и организаций, использующих упрощенную систему налогообложения. Ее

размер формируется как разница между суммой доходов от реализации товаров (продукции, работ, услуг и имущественных прав) и внереализационных доходов, состав которых обозначен в ст. 250 НК РФ, и суммой расходов по реализации товаров (продукции, работ, услуг и имущественных прав) и внереализационных расходов, состав которых обозначен в ст. 265 НК РФ. Таким образом, общий алгоритм расчета прибыли по итогам деятельности имеет вид:

$$П = Д - Р, \quad \text{где:}$$

Д - сумма доходов от реализации товаров (продукции, работ, услуг и имущественных прав) и внереализационных доходов;

Р - сумма расходов по реализации товаров (продукции, работ, услуг и имущественных прав) и внереализационных расходов.

При этом в аналитических целях доходы и расходы индивидуальных предпринимателей и организаций, использующих упрощенную систему налогообложения, следует разделять по данным Книги учета доходов и расходов на:

- доходы и расходы от реализации товаров (продукции, работ и услуг);

- внереализационные доходы и расходы.

В этой связи выделяют *прибыль от реализации*, которая характеризует финансовый результат основного вида деятельности и представляет собой разницу между доходами (ДР) и расходами от реализации товаров (продукции, работ и услуг и имущественных прав) (РР), и расчет которой имеет вид:

$$ПР = ДР - РР$$

Методика определения суммы прибыли по итогам деятельности будет в этом случае иметь следующий вид:

$$П = ПР + ВРД - ВРР, \quad \text{где:}$$

ВРД – внереализационные доходы; ВРР – внереализационные расходы

- *чистая прибыль по итогам деятельности за период (ЧП)*, которая представляет собой конечный финансовый результат и характеризует величину прибыли за вычетом суммы Единого налога (ЕН), и рассчитывается по формуле:

$$ЧП = П - ЕН$$

С целью объективной оценки динамики финансовых результатов и их увязки с результатами хозяйственной деятельности субъектов малого бизнеса, использующих упрощенную систему налогообложения, рассчитывают относительные показатели финансовых результатов:

– *уровень рентабельности продаж (Rn)*, который характеризует финансовую отдачу результатов их торговой или производственной деятельности, показывая долю прибыли от реализации, получаемой с каждых 100 руб. дохода:

$$ПР : ДР * 100\%$$

- *уровень рентабельности предпринимательской деятельности (Rnd)*, который характеризует долю чистой прибыли по итогам деятельности за период, получаемой с каждых 100 руб. дохода:

$$ЧП : ДР * 100\%$$

Положительной интерпретации заслуживает увеличение данных показателей в динамике, которое будет достигнуто в случае опережающего роста абсолютных показателей прибыли в сравнении с суммой дохода, т.е. при выполнении следующего условия:

$$ТрЧП > ТрД, \text{ где:}$$

ТрЧП – темп роста чистой прибыли по итогам деятельности;

ТрД – темп роста дохода от реализации товаров (продукции, работ, услуг).

Если данной динамики не состоялась, то следует акцентировать внимание на причинах этого, в качестве которых, как правило, вступает экономически неоправданный рост расходов, проявляющийся в увеличении их уровня.

На втором этапе анализа формирования чистой прибыли по итогам деятельности индивидуальных предпринимателей и организаций, использующих упрощенную систему налогообложения, осуществляют оценку структуры формирования прибыли по итогам деятельности с целью оценки ее «качества» и выявления элемента, снижающего возможности роста общей суммы прибыли, полученной от всех видов деятельности.

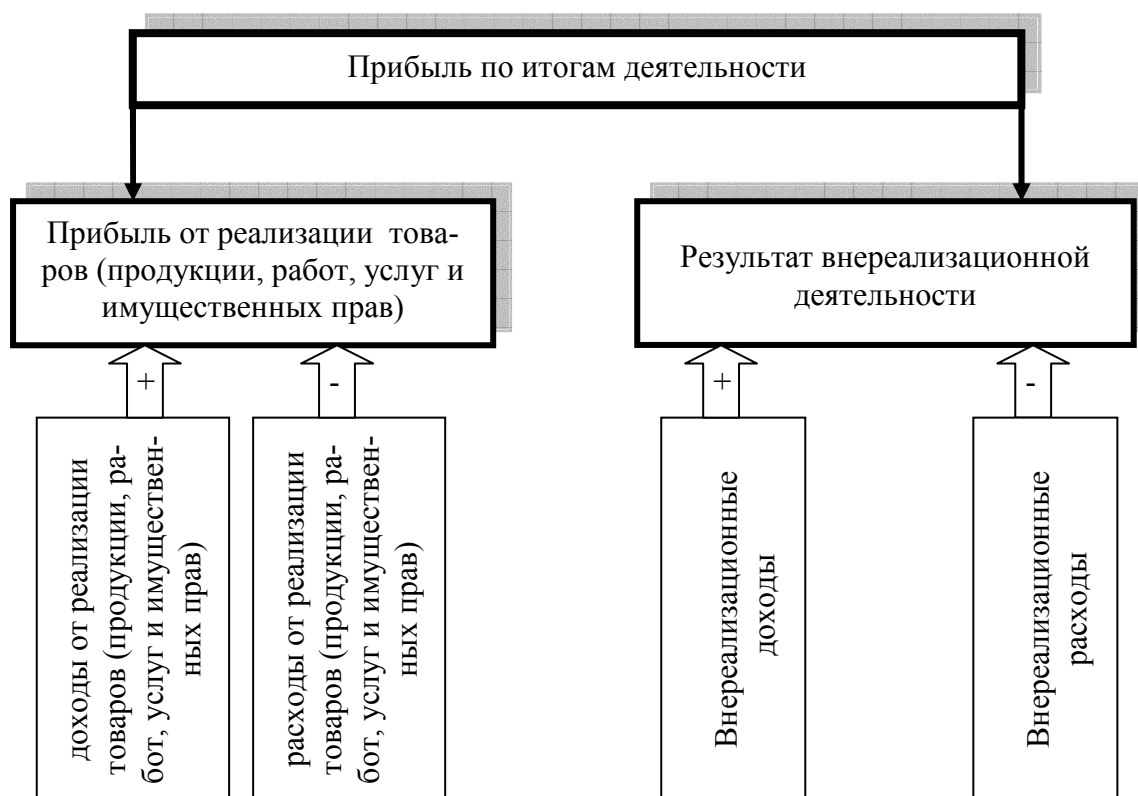


Рисунок 2 – Структура формирования прибыли по итогам деятельности индивидуальных предпринимателей и организаций, использующих упрощенную систему налогообложения

С этой целью рекомендуется проводить вертикальный анализ формирования общего финансового результата объекта исследования с использованием относительных величин структуры в разрезе двух элементов формирования прибыли по итогам деятельности:

- прибыли от реализации товаров (продукции, работ, услуг и имущественных прав);
- сальдо внереализационных результатов.

При этом положительная оценка дается в том случае, при которой долевое участие прибыли от реализации в формировании общей прибыли по итогам деятельности составляет 70% и более, а второй элемент должен дополнять финансовый результат от основной деятельности, увеличивая прибыль по итогам деятельности.

После оценки динамики чистой прибыли по итогам деятельности и ее составных частей рассчитывают влияние факторов, обусловивших ее изменение. Для выражения взаимосвязи этих факторов и прибыли в формализованном виде используют методы моделирования исходной факторной модели прибыли. Осуществляется это следующим образом:

$$\text{ЧП} = \text{П} - \text{ЕН} = \text{ПП} + \text{ВРД} - \text{ВРР} - \text{ЕН} \quad (*)$$

В свою очередь $\text{ПП} = \text{ДР} \cdot \text{R}_\text{п} : 100\%$.

Используя метод удлинение для преобразования показателя рентабельность продаж ($\text{R}_\text{п}$), получаем:

$$\text{ПП} = \text{ДР} \cdot ((\text{ДР} - \text{РР}) : \text{ДР}) : 100\% = \text{ДР} \cdot (1 - \text{У}_{\text{РР}}) : 100\%$$

Подставляя полученное выражение в формулу (*), получаем конечную факторную модель вида:

$$\text{ЧП} = \text{ВР} \cdot (1 - \text{У}_{\text{РР}}) : 100\% + \text{ВРД} - \text{ВРР} - \text{ЕН}, \quad \text{где:}$$

$\Delta \text{У}_{\text{РР}}$ – изменение за период уровня расходов по реализации, который определяется по формуле: $\text{У}_{\text{РР}} = \text{РР} : \text{ДР} \cdot 100\%$

Таким образом, на чистую прибыль по итогам периода субъектов малого бизнеса, использующих упрощенную систему налогообложения, и **имеющих внереализационные доходы и расходы** оказывает влияние следующие факторы:

- изменение дохода от реализации;
- изменение среднего уровня расходов;
- внереализационные доходы;
- внереализационные расходы;
- налоговые платежи.

Для расчета влияния первых двух факторов используется метод абсолютных разниц, а трех последних – прием сравнения. При этом следует помнить, что второй, четвертый и пятый факторы оказывают обратно пропорциональное влияние на результативный показатель.

Систематизация результатов анализа динамики финансовых результатов деятельности индивидуальных предпринимателей и организаций, использующих упрощенную систему налогообложения, и имеющих внереализационные доходы и расходы, осуществляется в аналитических таблицах ниже следующих форм.

Таблица 16 - Анализ финансовых результатов деятельности индивидуального предпринимателя (организации)за 200..-200.. гг.

№ n/n	Показатели	Условные обозначения	Фактически за 200..г.	Фактически за 200..г.	Абсолют изменение	Темп роста, %
А	Б	В	1	2	3(2-1)	4 (2:1)* 100
1	Доход от реализации товаров (продукции, работ, услуг, имущественных прав), тыс. руб.	ДР				
2	Расходы по реализации товаров (продукции, работ, услуг, имущественных прав), тыс. руб.	РР				
3	Уровень расходов по реализации товара (продукции, работ, услуг, имущественных прав) (стр.2:стр.1)*100%	У _{РР}				х
4	Прибыль от реализации (стр1-стр2), тыс.руб.	ПР				
5	Уровень рентабельности продаж (стр.4:стр.1)*100%	Р _п				х
6	Внереализационные доходы, тыс.руб.	ВРД				
7	Внереализационные расходы, тыс.руб.	ВРР				
8	Прибыль по итогам деятельности (стр.4 +стр.6-стр.7), тыс.руб.	П				
9	Сумма единого налога, тыс. руб.	ЕН				
10	Чистая прибыль по итогам деятельности (стр.8-стр.9)	ЧП				
11	Уровень рентабельности предпринимательской деятельности (стр.10:стр.1)*100, %	Р _{пд}				х

Таблица 17 - Анализ динамики состава и структуры формирования прибыли по итогам деятельности индивидуального предпринимателя (организации)за 200..-200.. гг.

Составные элементы прибыли по итогам деятельности	Фактически за 200..г.		Фактически за 200..г.		Изменение по	
	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс.руб.	Удельный вес, %	Сумме, тыс.руб.	Удельному весу, %
А	1	2	3	4	5 (3-1)	6 (4-2)
1. Прибыль от реализации						
2. Сальдо внереализационных результатов						
4. Прибыль по итогам деятельности		100,0		100,0		-

Таблица 18 - Расчет влияния факторов на изменение чистой прибыли по итогам деятельности индивидуального предпринимателя (организации) за 200...-200..г.

№ n/n	Показатели	Влияние на изменение величины чистой прибыли по итогам деятельности		
		Методика расчета	Расчет	Величина влияния (тыс.руб.)
А	Б	1	2	3
1	Изменение дохода от реализации товаров (продукции, работ, услуг, имущественных прав)	$\Delta ДР * Rn^0 \setminus 100\%$		$\Delta ПР(ДР)$
2	Изменение уровня расходов по реализации товаров (продукции, работ, услуг, имущественных прав)	$-(\Delta У_{PP} * ДР_1):100\%$		$\Delta ПР(У_{PP})$
3	Итого изменение прибыли от реализации товаров (продукции, работ, услуг, имущественных прав)	$\Delta ПР(ДР) + \Delta ПР(У_{PP})$		$\Delta П(ПР)$
4	Изменение внереализационных доходов	$ВРД_1 - ВРД_0$		$\Delta П(ВРД)$
5	Изменение внереализационных расходов	$-(ВРР_1 - ВРР_0)$		$\Delta П(ВРР)$
6	Итого изменение прибыли по итогам деятельности	$\Delta П(ПР) + \Delta П(ВРД) + \Delta П(ВРР)$		$\Delta ЧП(П)$
7	Изменение суммы единого налога	$-(ЕН_1 - ЕН_0)$		$\Delta ЧП(ЕН)$
8	Итого изменение чистой прибыли по итогам деятельности	$\Delta ЧП(П) + \Delta ЧП(ЕН)$		$\Delta ЧП$

Несколько иное содержание имеет методика анализа финансовых результатов субъектов малого бизнеса, использующих упрощенную систему налогообложения, но **не имеющих внереализационные доходы и расходы**. Ее особенности связаны с тем, чистая прибыль по итогам деятельности в этом случае находится под воздействием только трех составляющих: доходов от реализации товаров (продукции, работ, услуг и имущественных прав), расходов по реализации товаров (продукции, работ, услуг и имущественных прав) и суммы единого налога.

В этой связи проведение анализа структуры формирования общего финансового результаты является нецелесообразны, а в рамках факторного анализа чистой прибыли по итогам деятельности на нее оценивается влияние следующих факторов:

- изменение доходов от реализации товаров (продукции, работ, услуг и имущественных прав)
- изменение среднего уровня расходов по реализации товаров (продукции, работ, услуг и имущественных прав);
- налоговые платежи.

Для расчета влияния этих фактора также используется метод абсолютных разниц, но при этом следует иметь в виду то обстоятельство, что величина влияния второго фактора оценивается с учетом корректировки на размер налоговых платежей в бюджет (а именно ставки Единого налога), т.е. расчет величины влияния изменения уровня расходов по реализации товаров (продукции, работ, услуг и имущественных прав) на чистую прибыль по итогам деятельности осуществляется по следующему алгоритму:

$$\Delta ЧП (У_{PP}) = - (\Delta У_{PP} * ДР_1) : 100\% * (1 - 0,15), \text{ где:}$$

В этом случае макеты аналитических таблиц с целью систематизации результатов расчета модифицируются следующим образом (см. табл.19 и 20).

Таблица 19 - Анализ финансовых результатов деятельности индивидуального предпринимателя (организации)за 200..-200.. гг.

<i>№ п/п</i>	<i>Показатели</i>	<i>Условное обозна- чение</i>	<i>Фактиче- ски за 200..г.</i>	<i>Факти- чески за 200..г.</i>	<i>Абсо- лют из- менение</i>	<i>Темп рос- та, %</i>
А	Б	В	1	2	3(2-1)	4 (2:1)* 100
1	Доход от реализации товаров (продукции, работ, услуг, имущественных прав) тыс. руб.	ДР				
2	Расходы по реализации товаров (продукции, работ, услуг, имущественных прав), тыс. руб.	РР				
3	Уровень расходов по реализации товара (продукции, работ, услуг, имущественных прав) (стр.2:стр.1)*100, %	У _{РР}				х
4	Прибыль от реализации (стр1-стр2), тыс.руб.	ПР				
5	Сумма единого налога, тыс. руб.	ЕН				
6	Чистая прибыль по итогам деятельности (стр.4-стр.5)	ЧП				
7	Уровень рентабельности предпринимательской деятельности (стр.6:стр.1)*100, %	R _{пд}				х

Таблица 20 - Расчет влияния факторов на изменение чистой прибыли по итогам деятельности индивидуального предпринимателя (организации) за 200...-200..г.

№ n/n	Показатели	Влияние на изменение величины чистой прибыли по итогам деятельности		
		Методика расчета	Расчет	Величина влияния (тыс.руб.)
А	Б	1	2	3
1	Изменение дохода от реализации товаров (продукции, работ, услуг, имущественных прав)	$\Delta ДР * R_{нд}^0 \setminus 100\%$		$\Delta ЧП(ДР)$
2	Изменение уровня расходов по реализации товаров (продукции, работ, услуг, имущественных прав)	$-(\Delta У_{рр} * ДР_1):100\%*0,85$		$\Delta ЧП(У_{рр})$
3	Итого изменение чистой прибыли по итогам деятельности	$\Delta ЧП (ДР)+\Delta ЧП (У_{рр})$		$\Delta ЧП$

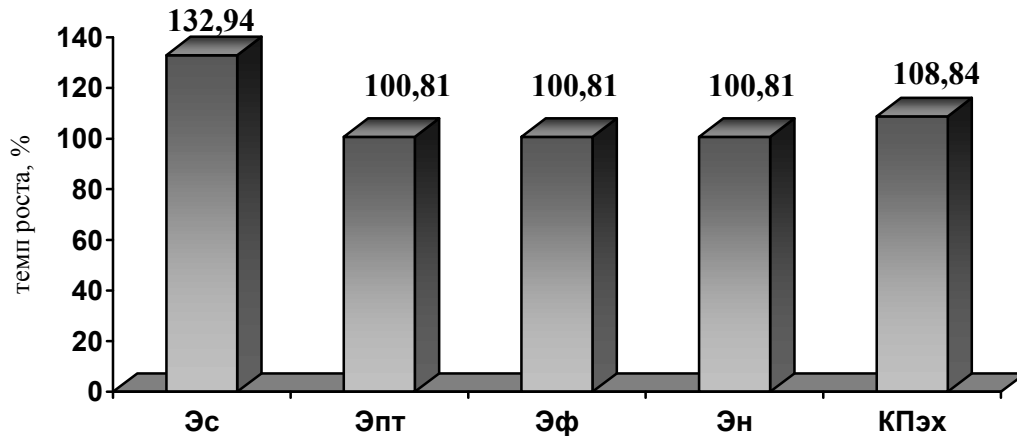
На заключительном этапе аналитического исследования производят обобщение упущенных за период возможностей максимизации чистой прибыли по итогам деятельности и разрабатывают рекомендации по вовлечению выявленных резервов в оборот, которые должны иметь практически пригодный характер и целевую направленность на:

- устранение конкретного недостатка;
- конкретное должностное лицо.

Апробация рассмотренной методики анализа финансово-хозяйственной деятельности организации или индивидуального предпринимателя, находящегося на упрощенной системе налогообложения, на материалах индивидуального предпринимателя, основным видом деятельности которого является розничная реализация продовольственных товаров, и не имеющего в отчетном периоде внереализационных доходов и расходов, представлена нами в таблицах 21, 22 и 23.

Таблица 21 - Анализ динамики результатов хозяйственной деятельности индивидуального предпринимателя Иванова В.В. за 2003-2004 год

№ n/n	Показатели	Ед. изм.	Фак- тиче- ски за 2003г	Факти- чески за 2004г	Абсо- лют измене- ние	Темп роста %
	Б	В	1	2	3 (2-1)	⁴ (2:1)100
1	Доход от реализации товаров	тыс. руб.	1414,4	1425,9	11,50	100,81
2	Среднегодовая стоимость товарных запасов	тыс. руб.	72,79	55,20	-17,59	75,83
3	Скорость обращения (стр.1: стр.2)	оборот.	19,43	25,83	6,40	132,94
4	Среднесписочная численность работников всего	чел.	8	8	-	100,00
5	В том числе торгово-оперативных работников	чел.	6	6	-	100,00
6	Удельный вес торгово-оперативных работников в среднем численности работников (стр.5: стр.4*100)	%	75,00	75,00	-	x
7	Средняя выработка одного работника (стр.1 : стр.7)	тыс. руб.	176,80	178,24	1,44	100,81
8	Средняя выработка одного торгово-оперативного работника (стр.1: стр.8)	тыс. руб.	235,73	237,65	1,92	100,81
9	Торговая площадь	кв.м.	30	30	-	100,00
10	Средняя нагрузка на 1 кв.м. торговой площади (стр.1: стр.15)	тыс. руб.	47,15	47,53	0,38	100,81
11	Среднегодовая стоимость основных фондов	тыс. руб.	230	230	-	100,00
12	Фондоотдача (стр.1:стр.11)	руб.	6,15	6,20	0,05	100,81
13	Расходы на оплату труда всего,	тыс. руб.	132,0	135,0	3,0	102,27
14	в том числе на одного работника (стр.13 : стр. 4)	тыс. руб.	16,50	16,88	0,38	102,30
15	Комплексный показатель эффективности хозяйствования (стр.3+ стр.7+ стр.10+стр.12):4	%	X	X	X	108,84



Эс – скорость обращения товаров

Эпт – производительность труда

Эф – фондоотдачи

Эн – нагрузка на 1 кв.м. торговой площади

КПэх – комплексный показатель эффективности хозяйствования

Рисунок 3 - Динамика эффективности хозяйствования индивидуального предпринимателя Иванова В.В. за 2003-2004 гг.

Данные таблицы 21 свидетельствуют об улучшении эффективности хозяйственной деятельности розничной торговли предпринимателя Иванова В.В. в 2004 г. по сравнению с прошлым периодом. Так, комплексный показатель эффективности хозяйствования составил 108,84%, а сумма доход по сравнению с фактическими данными прошлого периода выросла на 0,81%, что составило 11,5 тыс. руб., что характеризует собой увеличение масштабов торговой деятельности объекта исследования.

Согласно данным, представленным на рис.2, наибольшее положительное влияние на прирост дохода от розничной торговли оказало ускорение оборачиваемости товаров: по сравнению с 2003 годом скорость обращения товарных запасов увеличился на 6,4 оборотов или почти на 33%, что указывает на улучшение ассортимента товаров, продаваемых в магазинах. Вместе с тем указанное ускорение товарооборачиваемости происходило на фоне сокращения среднего размера товарных запасов на 24%, что предопределило образование упущенных возможностей дальнейшего роста дохода от реализации товаров в размере 341,78 тыс.руб. (-17,59*19,43).

Динамика состояния всех остальных ресурсов, характеризовалась тождественным повышением эффективности их использования. В частности, повышение интенсивности загруженности торговых площадей и эффективности использования основных фондов при сохранении их раз-

мера по сравнению с прошлым годом составило в относительном выражении 0,81 % соответственно.

За исследуемый период также отмечается повышение эффективности использования трудовых ресурсов, что выражено в приросте выработки как на одного работающего на 0,81 % по сравнению с прошлым годом, так и на одного торгово-оперативного работника при неизменной, но рациональной структуре рабочей силы: удельный вес основной категории работающих составил 75%.

Вместе с тем, в качестве негативной тенденции в формировании результатов деятельности организации следует отметить экономически необоснованную динамику расходов на оплату труда, проявлением которой стало опережающее увеличение их суммы в расчете на одного работающего по сравнению с увеличением производительности труда, в результате чего руководство организации допустило относительный перерасход средств по заработной плате в сумме 134 тыс.руб. ($135 - 132 * 1,0081$)

Таким образом, частному предпринимателю для повышения эффективности его хозяйственной деятельности необходимо обратить внимание на имеющиеся резервы роста дохода. В данном случае представляется необходимым:

- решить вопрос о своевременном пополнении товарных запасов в розничной торговле;

- рассмотреть вопрос обеспечения равномерности распределения обязанностей между работниками и заинтересовать их в более производительном труде, тем более что уровень заработной платы остается достаточно низким – в среднем 1,4 тыс.руб. в месяц.

Анализ показателей финансовой деятельности, которые непосредственно зависят от динамики эффективности хозяйственной деятельности, частного предпринимателя Иванова В.В представлены в таблице 22 и 23.

В частности, данные таблицы 21 демонстрируют, что возросшие масштабы хозяйственной деятельности индивидуального предпринимателя сопровождалась соответствующей финансовой отдачей, что выражено в приросте доли чистой прибыли по итогам деятельности в совокупном доходе на 2,28%. При этом абсолютная величина чистой прибыли по итогам деятельности на 33,4 тыс.руб., что в относительном выражении составляет 31%. Данная позитивная тенденция в динамике финансовых результатов была предопределена, в первую очередь, уменьшение доли расходов на продажу в совокупном доходе по реализации, т.е. сокращение уровня расходов на 2,68%, что наглядно изображено на рис.3., обеспечило прирост чистой прибыли по итогам деятельности с учетом уплаченного налога на 32,48 тыс.руб., что составляет 82,6% от общего ее прироста за год ($32,48 : 39,3 * 100\%$).

Таблица 22 - Анализ динамики финансовых результатов торговой деятельности индивидуального предпринимателя

Иванова В.В. 2003-2004 год

№ п/п	Показатели	Ед. изм.	Факти- чески за 2003г.	Факти- чески за 2004 г.	Абсолют изменение	Темп роста %
А	Б	В	1	2	3 (2-1)	4 (2:1x100)
1	Доход от реализации товаров (продукции, работ, услуг, имущественных прав)	тыс. руб.	1414,4	1425,9	11,50	100,81
2	Расходы по реализации товаров (продукции, работ, услуг, имущественных прав)	тыс. руб.	1288,4	1260,6	-27,8	97,84
3	Уровень расходов по реализации товара (продукции, работ, услуг, имущественных прав) (стр.2:стр.1)*100%	%	91,09	88,41	-2,68	x
4	Прибыль от реализации (стр1-стр2)	тыс. руб.	126,00	165,30	39,3	131,20
5	Сумма единого налога	тыс. руб.	18,90	24,80	5,90	131,22
6	Чистая прибыль по итогам деятельности (стр.4-стр.5)	тыс. руб.	107,10	140,50	33,40	131,19
7	Уровень рентабельности предпринимательской деятельности (стр.6:стр.1)*100%	%	7,57	9,85	2,28	x

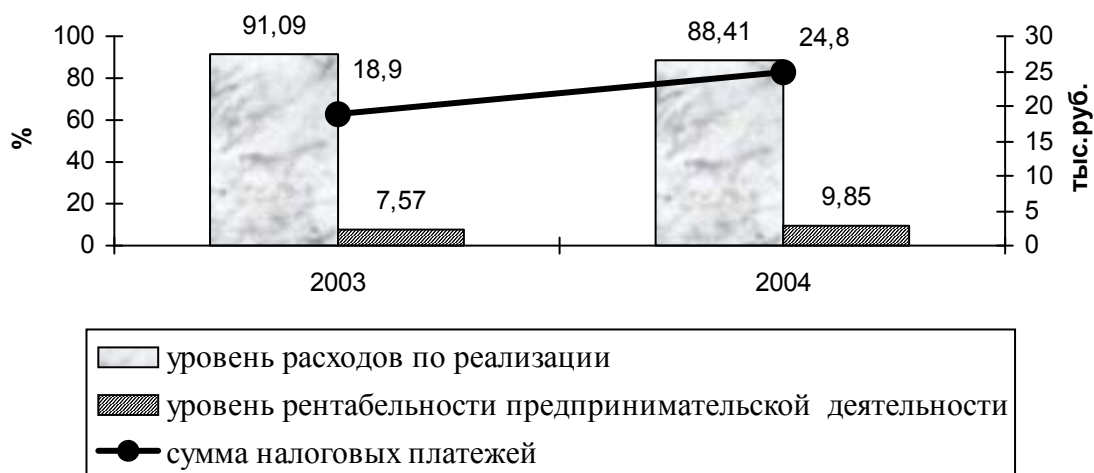


Рисунок 4 - Динамика основных показателей финансовых результатов деятельности индивидуального предпринимателя Иванова В.В. за 2003-2004гг.

Таблица 23 - Расчет влияния факторов на изменение чистой прибыли по итогам деятельности индивидуального предпринимателя Иванова В.В. 2003-2004 год

№ n/n	Показатели	Изменение величины чистой прибыли по итогам деятельности		
		Методика расчета	Расчет	Величина влияния, тыс. руб.
А	Б		1	2
1	Увеличение дохода от реализации товаров (продукции, работ, услуг, имущественных прав)	$\Delta ДР * R_{нд} \setminus 100\%$	$11,5 * 7,57 : 100\%$	+0,87
2	Изменение уровня расходов по реализации товаров (продукции, работ, услуг, имущественных прав)	$-(\Delta У_{pp} * ДР_1) : 100\% * 0,85$	$-(-2,68 * 1425,9) : 100\% * 0,85$	+32,48
3	Итого изменение чистой прибыли по итогам деятельности	$\Delta ЧП (ДР) + \Delta ЧП (У_{pp})$	$32,48 + 0,87$	33,24

Другим фактором, способствующим росту конечного финансового результата деятельности индивидуального предпринимателя явился увеличение масштабов торговой деятельности, т.е. рост дохода по реализации товаров на 0,81% увеличил финансовый результат на 0,87 тыс.руб.

Наряду с указанным позитивными тенденциями следует отметить увеличение суммы налоговых платежей в бюджет на 31,22%, что спровоцировало образование потерь чистой прибыли по итогам деятельности в сумме 5,9 тыс.руб., но не оказало существенного негативного воздействия на динамику финансовых результатов деятельности объекта исследования.

Таким образом, завершая экономическую характеристику деятельности объекта исследования, следует отметить, что эффективность его финансово-хозяйственной деятельности за отчетный год возросла. Вместе с тем, проведенное исследование позволило установить, что в его деятельности имелись упущенные возможности роста конечного финансового результата, образование которых связано с:

- сокращением среднегодового размера товарных запасов, вызванного несвоевременностью пополнения товарных фондов и несоответствием его объема запросам потребительского рынка, что предопределило

резерв роста дохода в сумме 341,78 тыс.руб., а чистой прибыли по итогам деятельности – 25,87 тыс.руб. ($341,78 * 7,57 : 100\%$);

- нерациональным использованием материально-технической базы, проявившемся в незадействованности в торговом процессе помещения склада, предназначенного для посреднической деятельности, которую индивидуальный предприниматель в отчетном периоде не осуществлял;

- экономически необоснованной динамике расходов на оплату труда, в результате чего руководство организации допустило относительный перерасход средств по заработной плате в сумме 134 тыс.руб.

Таким образом, индивидуальному предпринимателю для повышения эффективности его хозяйственной деятельности необходимо обратить внимание на имеющиеся резервы роста конечного финансового результата. В данном случае представляется необходимым:

- решить вопрос об оптимизации формирования товарных фондов, для чего торгово-оперативному персоналу следует оперативно отслеживать данные о движении товарных запасов по каждой товарной позиции, на основании чего руководителю следует своевременно формировать товарный заказ у поставщиков;

- пересмотреть систему оплаты труда работников организации, введя практику выплаты бонуса по итогам работы за квартал, сумму которого руководитель должен определять дифференцированно по категориям работающих (для торгово-оперативного персонала - по проценту от дохода от продажи, а для административно-управленческого персонала – по проценту от чистой прибыли по итогам деятельности).

Тестовые задания для самоконтроля усвоения материала

1. Переход на упрощенную систему налогообложения осуществляется:
 - а) в обязательном порядке;
 - б) по желанию налогоплательщика;
 - в) по требованию налоговых органов.
2. Плательщиками Единого налога могут быть:
 - а) только юридические лица;
 - б) только индивидуальные предприниматели;
 - в) юридические лица и индивидуальные предприниматели, соответствующие критериям, установленным законодательством.
3. Нотариусы, занимающиеся частной практикой, перейти на упрощенную систему налогообложения:
 - а) имеют право;
 - б) не имеют право;
 - в) имеют право в случаях, установленных законодательством.
4. На упрощенную систему налогообложения могут перейти налогоплательщики, у которых среднесписочная численность работников:
 - а) не превышает 50 человек;
 - б) превышает 100 человек;
 - в) не превышает 100 человек.
5. Юридические лица имеют право перейти на упрощенную систему налогообложения при отсутствии:
 - а) филиалов;
 - б) представительств;
 - в) филиалов и представительств;
 - г) филиалов, представительств и иных обособленных подразделений.
6. Заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, необходимо подать в ИМНС РФ в срок:
 - а) с 01.10-30.11 года предшествующего налоговому периоду;
 - б) 01.09-31.10 года предшествующего налоговому периоду;
 - в) 01.10-31.12 года предшествующего налоговому периоду;
 - г) в течение 15 дней с начала налогового периода.
7. Налоговым периодом при упрощенной системе налогообложения является:
 - а) календарный месяц;
 - б) квартал;
 - в) календарный год.
8. При переходе на упрощенную систему объект налогообложения:
 - а) выбирает налогоплательщик;
 - б) выбирает налоговый орган;

- в) установлен законодательством исходя из вида деятельности.
9. Налоговая база при применении упрощенной системы налогообложения определяется:
- а) методом начисления;
 - б) кассовым методом;
 - в) методом начисления или кассовым методом, по желанию налогоплательщика.
10. Ставка Единого налога с дохода, уменьшенного на величину расходов, установлена в размере:
- а) 15 %;
 - б) 6 %;
 - в) 9 %;
 - г) 11 %.
11. При переходе на упрощенную систему налогообложения стоимость основных средств со сроком полезного использования от 3 до 15 лет, списывается на расходы:
- а) в течение 1 года применения упрощенной системы налогообложения;
 - б) течение 3 лет применения упрощенной системы налогообложения;
 - в) течение 5 лет применения упрощенной системы налогообложения.
12. По окончании налогового периода, налоговая декларация по Единому налогу юридическими лицами должна быть представлена:
- а) не позднее 31 марта, года следующего за налоговым периодом;
 - б) не позднее 25 января, года следующего за налоговым периодом;
 - в) не позднее 30 апреля, года следующего за налоговым периодом.
13. По окончании налогового периода, налоговая декларация по Единому налогу индивидуальными предпринимателями должна быть представлена:
- а) не позднее 31 марта, года следующего за налоговым периодом;
 - б) не позднее 25 января, года следующего за налоговым периодом;
 - в) не позднее 30 апреля, года следующего за налоговым периодом.
14. Налогоплательщики, перешедшие на упрощенную систему налогообложения:
- а) являются плательщиками НДС;

- б) не являются плательщиками НДС;
 - в) могут получить освобождаются от уплаты НДС.
15. Налогоплательщики, переведенные на уплату Единого налога на вмененный доход:
- а) имеют право перейти на упрощенную систему налогообложения;
 - б) не имеют право перейти на упрощенную систему налогообложения;
 - в) имеют право перейти на упрощенную систему налогообложения в случаях, установленных законодательством РФ.
16. При переходе на упрощенную систему налогообложения стоимость основных средств со сроком полезного использования свыше 15 лет, списывается равными долями на расходы:
- а) в течение 10 лет применения упрощенной системы налогообложения;
 - б) течение 15 лет применения упрощенной системы налогообложения;
 - в) течение 5 лет применения упрощенной системы налогообложения.
17. При применении упрощенной системы налогообложения размер «минимального налога» составляет:
- а) 1 % от суммы полученного дохода;
 - б) 1 % с разницы между величиной полученного дохода и произведенными расходами;
 - в) 5 % от суммы полученного дохода.
18. Основанием для прекращения применения упрощенной системы налогообложения в течение налогового периода может быть:
- а) желание налогоплательщика;
 - б) указание налоговых органов;
 - в) нарушение установленного законодательством критерия.
19. До окончания налогового периода с упрощенного на общий режим налогообложения можно перейти в случае превышения дохода полученного с начала года более чем:
- а) 15 млн руб.;
 - б) 11 млн руб.;
 - в) 9 млн руб.;
 - г) 13 млн руб.
20. Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения:
- а) обязаны вести налоговый учет;
 - б) обязаны вести сплошной бухгалтерский учет;
 - в) не обязаны вести бухгалтерский и налоговый учет.
21. В ходе факторного анализа определяют:

- а) общую тенденцию изменения изучаемого показателя
 б) упущенные возможности роста изучаемого показателя
 в) структуру изучаемого показателя
- 22 Темп прироста показателя Т рассчитывается:
 а) $T_0 : T_1 * 100\% - 100\%$;
 б) $T_1 : T_0 * 100\%$;
 в) $T_1 : T_0 * 100\% - 100\%$
- 23 Формула определения средней хронологической
 а) $\bar{X} = \sqrt[n]{X * X * \dots * X}$;
 б) $\bar{X} = (1/2x_1 + x_2 + \dots + 1/2x_n) : n$;
 в) $\bar{X} = (1/2x_1 + x_2 + \dots + 1/2x_n) : (n - 1)$;
 г) $\bar{X} = (x_1 + x_2 + \dots + x_n) : n$
- 24 Зависимость выручки от реализации от эффективности использования товарных запасов определяется моделью
 а) $\bar{TЗ} * t_{ТЗ}$
 б) $\bar{TЗ} * C_{ТЗ}$
 в) $\bar{TЗ} : C_{ТЗ}$
 г) $t_{ТЗ} : \bar{TЗ}$
- 25 Величина влияния фондоотдачи на доход от реализации (ДР) методом абсолютных разниц, если: ДР₀ = 2200 тыс.руб., ДР₁ = 2400 тыс.руб., $\bar{OC}_0 = 100$ тыс.руб., $\bar{OC}_1 = 200$ тыс.руб.)
 а) +2200 тыс.руб.
 б) -2000 тыс.руб.
 в) +1000 тыс.руб.
 г) -1000 тыс.руб.
- 26 Принцип, соблюдаемый при расчете комплексного показателя оценки деятельности организации
 а) однотипность показателей
 б) однокритериальность показателей
 в) однонаправленность показателей
 г) сопоставимость периодов
- 27 Долевое участие интенсивных факторов в приросте дохода от реализации (темпы роста: дохода от реализации – 180%, скорости обращения товаров – 120%, фондоотдачи – 110%, производительности труда – 140%):
 а) 29%
 б) 68%
 в) 50%
 г) 22%
- 28 Формула для оценки влияния дохода от реализации на изменение прибыли, полученной по итогам работы за период:
 а) $\Delta ДР * R_{нд}^0 \setminus 100\%$
 б) $\Delta ДР * У_{pp}^0 \setminus 100\%$

- в) $\Delta ДР * R_{нд}^1 \setminus 100\%$
- 29 Показатель, который не используется при расчете комплексного показателя эффективности хозяйствования торговой организации:
- скорость обращения товаров;
 - производительность труда;
 - время обращение товаров
 - фондоотдача
- 30 Тип развития деятельности, обусловленный привлечением дополнительных ресурсов называется:
- экстенсивным
 - интенсивным
- 31 Модель соотношения темпов роста показателей в соответствии с требованиями интенсивного развития:
- выручка от реализации > прибыль > материальные и трудовые ресурсы
 - материальные и трудовые ресурсы > прибыль > выручка от реализации
 - прибыль > выручка от реализации > материальные и трудовые ресурсы
- 32 Оптимальное соотношение темпов роста производительности труда и средней заработной платой одного работающего:
- 0,7:1
 - 1:0,7
 - 1:0,5

Ответы на тестовые задания

<i>Номер вопроса</i>	<i>ответ</i>	<i>Номер вопроса</i>	<i>ответ</i>
1	б	17	а
2	в	18	в
3	б	19	а
4	в	20	а
5	в	21	б
6	а	22	в
7	в	23	в
8	а	24	б
9	б	25	б
10	а	26	в
11	б	27	а
12	а	28	а
13	в	29	в
14	б	30	а
15	б	31	в
16	а	32	б

Практические задания

Задача 1

Организация при переходе на упрощенную систему в качестве объекта налогообложения выбрала доходы. По итогам отчетного периода доходы составили 4 000 000 руб., расходы, учитываемые при определении налоговой базы - 3 800 000 руб.

Определить сумму налога, отразить его начисление на счетах бухгалтерского учета.

Задача 2

Организация при переходе на упрощенную систему в качестве объекта налогообложения выбрала доходы, уменьшенные на величину расходов. По итогам отчетного периода доходы составили 4 000 000 руб., расходы, учитываемые при определении налоговой базы – 3 800 000 руб.

Определить сумму налога, отразить его начисление на счетах бухгалтерского учета.

Задача 3

Организация при переходе на упрощенную систему в качестве объекта налогообложения выбрала доходы, уменьшенные на величину расходов. По итогам отчетного периода доходы составили 2 000 000 руб., расходы, учитываемые при определении налоговой базы – 2 100 000 руб.

Определить сумму налога, подлежащего зачислению в бюджет, отразить его начисление на счетах бухгалтерского учета.

Задача 4

Организация в 2005 г. применяла упрощенную систему налогообложения. Объект налогообложения - доходы, уменьшенные на величину расходов.

Показатели работы организации за 2005 год

<i>Показатель</i>	<i>За 1 квартал</i>	<i>За полугодие</i>	<i>За 9 месяцев</i>	<i>За год</i>
Доходы, учитываемые для целей налогообложения	300 000	700 000	950 000	1 270 000
Расходы, учитываемые для целей налогообложения	270 000	610 000	850 000	1 270 000

Организация вместе с декларацией за 2004 г. подала в налоговую инспекцию заявление о направлении суммы излишне уплаченного Единого налога на исполнение обязанности по уплате минимального налога.

Определить сумму Единого налога подлежащего к уплате по результатам работы за 2004 год. Какую сумму должна организация перечислить в бюджет?

Задача 5

Заполнить книгу учета доходов и расходов за I квартал 2005 г. по форме, представленной в прил. 3, обозначив, какими первичными документами могут быть оформлены совершенные хозяйственные операции, рассчитать сумму Единого налога, подлежащего уплате в бюджет по итогам налогового периода, если объектом налогообложения выбран доход, уменьшенный на величину расходов, а организация совершила следующие хозяйственные операции:

- произведена закупка товара на сумму 118 000 руб. с учетом НДС;
- приобретенный товар реализован за 200 000 руб. Начислена заработная плата, работникам организации 10 000 руб.;
- начислены платежи в Пенсионный фонд РФ по ставке 14 %;
- безвозмездно получен копировальный аппарат на сумму 25 000 руб. от учредителя, владеющего 60 % акций организации;
- получен кредит 100 000 руб.;
- списана сумма кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности 3 000 руб.;
- командировочные расходы составили 1 560 руб., в том числе в пределах норм 1 260 руб.;
- включена в состав расходов стоимость основного средства со сроком полезного использования два года;
- включена в состав расходов стоимость основного средства со сроком полезного использования семь лет;
- включена в состав расходов стоимость основного средства со сроком полезного использования семнадцать лет.

Информация о стоимости основных средств на 01.01.2005 г.

<i>Стоимость основного средства</i>	<i>Срок полезного использования</i>
24 000	2 года
50 000	7 лет
150 000	17 лет

Задача 6

В 2005 г. организация, признававшая в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, получила убыток в сумме 150 000 руб.

Рассчитать сумму налоговой базы по Единому налогу, при условии переноса убытка на будущее, учитывая, что организацией в будущем будут получены следующие доходы и расходы:

**Расчет налоговой базы по Единому налогу при переносе убытков
на будущее**

<i>Годы</i>	<i>Доходы</i>	<i>Расходы</i>	<i>Налоговая база исходная</i>	<i>Предельная сумма, на которую можно уменьшить налоговую базу</i>	<i>Убыток, уменьшающий налоговую базу</i>	<i>Налоговая база, на основе которой исчисляется налог</i>
1	2	3	4=2-3	5=4·30%	6≤5	7=4-6
2006	400	300				
2007	350	150				
2008	400	200				
2009	700	600				

Задача 6

Индивидуальный предприниматель, осуществляющий оптовую торговлю непродовольственными товарами с 1 января 2005 года перешел на упрощенную систему налогообложения. Выручка от оптовых продаж в 2004 году составила 4,5 млн. руб. Себестоимость реализованных товаров 3,5 млн. руб. Сумма арендной платы за помещение склада и офиса в месяц без НДС (18%) составила 18000 рублей. Численность торгово-оперативного персонала в течении года не менялась и составила 15 человек. Заработная плата персонала - 5000 рублей каждому в месяц. Кроме того, в отчетном периоде произведены следующие расходы:

- оплачено сторонней организации за ремонт торгового оборудования 6000 рублей, в том числе НДС 18%;
- подотчетным лицом предоставлен отчет о приобретении канцелярских товаров 1200 рублей, в том числе НДС 18%;
- оплачено за услуги связи 12000 рублей, в том числе 18%;
- списана стоимость основных средств приобретенных до перехода на упрощенную систему налогообложения - ?, если:

<i>Стоимость основного средства</i>	<i>Срок полезного использования</i>
24 000	2 года
50 000	7 лет
150 000	17 лет

Рассчитать сумму единого налога, подлежащую уплате в бюджет за 2005 год, если объектом налогообложения являются:

- доходы;
- расходы.

В случае получения убытка, произвести расчет их переноса на будущее учитывая следующие данные:

<i>Показатель</i>	<i>2006</i>	<i>2007</i>	<i>2008</i>	<i>2009</i>
<i>Доход</i>	700 000	1 000 000	850 000	1 500 000
<i>Расход</i>	400 000	500 000	450 000	750 000

Задания для контрольной работы

Подлинная цель экономических реформ - создание эффективной экономики, обеспечивающей высокий уровень и качество жизни населения, достойное участие России в мировом экономическом сообществе. Развитие малого предпринимательства - это уникальный и эффективный инструмент для достижения этих целей. Малое предпринимательство - неотъемлемый элемент современной рыночной системы хозяйства, без которого экономика и общество в целом не могут нормально существовать и развиваться.

Малое предпринимательство занимает определенную нишу в системе экономических отношений современного общественного устройства. В соответствии со сложившемся характером разделения труда в общественном масштабе ему отводится двоякая роль:

- с одной стороны малое предпринимательство - это всеобщая основа (база) развития и подпитки рыночных отношений, основанных на свободе распределения всех видов общественных благ;
- с другой стороны малое предпринимательство это наиболее действенная форма решения задач повышения эффективности всего общественного производства, поскольку его применение в отдельных сферах дает весьма ощутимый хозяйственный результат.

В экономически развитых странах число малых предприятий достигает 80-99 % от общего числа предприятий, в этом секторе сосредоточены две трети экономически активного населения, производится более половины внутреннего валового продукта. В этих странах производится активная и последовательная политика по поддержке и развитию предпринимательства.

За последнее десятилетие можно наблюдать определенное структурное преобразование экономической системы в России, заключающееся в переходе лидерства от крупных фирм к малым. На сегодняшний день в малом бизнесе создается и функционирует основная масса национальных ресурсов, которые являются питательной средой крупного бизнеса. В связи с этим Правительство РФ взяло путь на поддержание субъектов малого предпринимательства. Одним из направлений поддержки является налоговая политика государства нацеленная на оптимизацию и минимизацию налогообложения данных категорий хозяйствующих субъектов. На сегодняшний день субъектам малого предпринимательства предлагаются следующие системы налогообложения:

- традиционная система;
- упрощенная система;
- уплата Единого налога на вмененный доход.

Таким образом, перед каждым предпринимателем встает вопрос: «Какую из существующих систем налогообложения выбрать?». Если переход на уплату Единого налога на вмененный доход является обязательным, в случае если осуществляемый вид деятельности подпадает под его уплату, то применение других систем налогообложения осуществляется по выбору налогоплательщика. Основным критерием для выбора системы налогообложения является «выгодность» ее применения. Выполнение контрольной работы по дисциплине «Учет на предприятиях малого бизнеса» предусмотрено учебным планом и имеет своей целью:

1. Ознакомить студента с порядком построения бухгалтерского и налогового учета на предприятиях малого бизнеса,
2. Ознакомить студента с порядком составления деклараций и отчетности по итогам отчетного периода,
3. Сформировать у студента экономический кругозор позволяющий определить и обосновать «выгодность» выбора, предлагаемых законодательством, систем налогообложения, конкретным хозяйствующим субъектом;
4. Изучить зарубежный опыт, построения учета и порядка налогообложения на предприятиях малого бизнеса и изыскать возможности его проецирования применительно к российским организациям.

Контрольная работа должна быть аккуратно выполнена (черновики к рецензированию не принимаются), от руки в тетради или на листах А4 (разборчивым подчерком), либо с помощью компьютера. Титульный лист в обязательном порядке выполняется с помощью компьютера или печатной машинки.

Работа для рецензирования на кафедру должна быть представлена в следующие сроки:

- для студентов проживающих в г. Красноярске- не позднее чем за 10 дней до начала сессии;
- для иногородних студентов- не позднее чем через два дня после начала экзаменационной сессии;
- для студентов РПИ- не позднее дня приезда преподавателя на экзаменационную сессию (работа для регистрации сдается методисту РПИ).

Если какое либо задание требует существенной доработки, то оно полностью выполняется заново в конце работы.

После рецензирования и получения положительного отзыва контрольная работа подлежит защите, за три дня до зачета или экзамена по изучаемой дисциплине.

Студенты, не защитившие контрольную работу к зачету (экзамену) не допускаются.

Выполнение контрольной работы состоит из двух этапов:

1 этап теоретический предполагает изучение системы построения учета и налогообложения в одной из зарубежных стран по выбору студента. Порядок выполнения этого этапа следующий:

1. В первую очередь описывается порядок построения учета хозяйственной деятельности субъектов малого предпринимательства в одной из зарубежных стран (*по выбору студента*);
2. Во вторую очередь описывается порядок налогообложения результатов хозяйствования субъектов малого предпринимательства в этой стране;
3. В заключении студентом должна быть дана экономически грамотная оценка законодательных норм определяющих порядок построения учета и налогообложения в описываемой стране, обозначены плюсы и минусы. На основе полученных результатов, необходимо дать рекомендации по возможному проецированию опыта применительно к России. По возможности предложенные рекомендации применить при реализации второго этапа контрольной работы.

*выполнение данного этапа предполагает обязательную ссылку на источник информации.

2 этап практический предполагает составление, на основе предложенных хозяйственных операций, Книги учета доходов и расходов, с указанием первичной документации, и расчет налоговой нагрузки по традиционной и упрощенной системам налогообложения с целью определения более «выгодной» системы, предполагающей минимальную налоговую нагрузку. Порядок выполнения этого этапа следующий:

1. На основе предложенных хозяйственных операций составить книгу учета доходов и расходов индивидуального предпринимателя за первый квартал текущего года, по форме представленной в приложении №1, помимо предложенных контрольным заданием хозяйственных операций студент должен придумать дополнительно 10 своих хозяйственных операций и включить их в книгу учета доходов и расходов;
2. В графе 2 Книги учета доходов и расходов (Приложение 3) указать первичный документ, которым в соответствии с законодательством оформляется указанная хозяйственная операция.
3. Произвести расчет налоговой нагрузки, за предложенный период при условии, что предприниматель применяет:
 - а) традиционную систему налогообложения и получил освобождение от уплаты НДС
 - б) упрощенную систему;
4. Заполнить налоговые декларации унифицированных форм.
5. Оформить пояснительную записку с экономическим обоснованием выбора системы налогообложения и предложениями использования хозяйствующим субъектом, при организации бухгалтерского учета, изученного, при выполнении первого этапа, зарубежного опыта.

Исходные данные для выполнения практического задания: Индивидуальный предприниматель Северов Н.П. занимается оптовой торговлей непродовольственными товарами. Выступает в качестве работодателя:

Таблица 1-Сведения о работниках и предпринимателе

№ п/п	Ф.И.О.	Год рождения	Несовершеннолетние дети	Должность	Занимаемая ставка	Оклад на полную ставку	Удержания
1	Северов Н.П.	1961	2	директор	1,0	7000	НДФЛ
2	Иванов А. В.	1955	-	менеджер	1,0	5000	НДФЛ
3	Петров М.М.	1950	-	менеджер	1,0	5000	НДФЛ
4	Сидоров С.С.	1965	1	менеджер	1,0	5000	НДФЛ
5	Кузнецов А.А.	1970	3	водитель	1,0	4700	НДФЛ
6	Лебедев И.И.	1977	2	грузчик	1,0	4500	НДФЛ

Предприниматель начисление заработной платы производит в соответствии с законодательством.

На начало налогового периода предприниматель имел следующие основные средства:

Таблица 2- Информация об остаточной стоимости основных средств на 01.01.200__ года.

Стоимость основного средства	Срок полезного использования
24 000	Срок полезного использования 2 года
50 000	Срок полезного использования 7 лет
150 000	Срок полезного использования 17 лет

В первом квартале отчетного года в хозяйственной деятельности индивидуального предпринимателя имели место следующие операции:

- 05.01.200__ г. приобретены, но не оплачены товары для последующей реализации, стоимость товара с учетом НДС по максимальной ставке, на общую сумму 360 000 рублей.
- 10.01.200__ г. организация по договору № 23 от 12.12.0__ г. отгрузила товары на общую сумму 200 000 рублей. Деньги от покупателя поступили на расчетный счет 11.01.__ г.
- 14.01.200__ г. частично оплачена стоимость товара приобретенного 05.01.200__ г. для последующей реализации, в сумме 200000 рублей.
- 15.01.200__ г. поступила от арендатора в кассу арендная плата в сумме 4000 рублей.
- 16.01.200__ г. произведен окончательный расчет за товар, приобретенный 05.01.200__ г.
- 20.01.200__ г. выплачены суточные работнику, направленному в трехдневную командировку, из расчета 200 рублей в сутки.

7. 31.01.200_ г. начислена заработная плата, платежи в ПФ РФ и налоги за январь-?
8. 01.02.200_ г. приобретен копировальный аппарат за 18 тыс. рублей, в том числе НДС. Срок полезного использования 3 года, оплата произведена.
9. 05.02.200_ г. произведен ремонт основного средства, с помощью подрядной организации. Стоимость ремонта, с учетом НДС 2400 рублей. Услуги подрядной организации оплачены полностью.
10. Подано рекламное объявление 7.02.200_ г. Стоимость рекламного объявления с учетом НДС- 1200 рублей. Объявление оплачено полностью через подотчетное лицо.
11. 08.02.200_ г. выданы из кассы денежные средства в возмещение расходов подотчетному лицу за рекламное объявление.
12. 10.02.200_ г. организация выплатила работникам заработную плату за январь-?.
13. 15.02.200_ г. перечислены взносы на пенсионное страхование и налоги рассчитываемые от фонда заработной платы-?.
14. 16.02.200_ г. оплачены коммунальные услуги за первый квартал- 3200 руб.
15. 19.02.200_ г. реализован товар на сумму 400 тыс. рублей на основании договора № 1 от 01.02.200_ г.
16. Покупатель перечислил на расчетный счет 340 тыс. рублей 20.02.200_ г.
17. 25.02.200_ г. организация получила аванс в счет предстоящей поставки товара 140 тыс. рублей.
18. 28.02.200_ г. организация получила пеню от покупателя в сумме 10 тыс. рублей за просрочку в уплате платежа на основании договора № 45 от 15.09.200_ г.
19. 28.02.200_ г. начислена заработная плата, платежи в ПФ РФ и налоги за февраль-?
20. 10.03.200_ г. организация выплатила заработную плату работникам за февраль-?.
21. 15.03.200_ г. перечислены платежи в пенсионный фонд и налоги-?.
22. 31.03.200_ г. включена, в состав расходов стоимость основного средства со сроком полезного использования два года-?
23. 31.03.200_ г. включена в состав расходов стоимость основного средства со сроком полезного использования семь лет-?
24. 31.03.200_ г. включена в состав расходов стоимость основного средства со сроком полезного использования семнадцать лет-?
25. 31.03.200_ г. получен кредит 100 000 рублей.
26. 31.03.200_ г. списана сумма кредиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности 3 000 рублей.
27. 31.03.200_ г. начислена заработная плата и налоги за март-?

Заключение

Упрощенная система налогообложения- специальный налоговый режим, применяемый по желанию хозяйствующего субъекта и поглощающий ряд налогов традиционной системы налогообложения, уплатой единого налога.

Специалисты умеющие пользоваться нормами законов и подзаконных актов и делать выводы о целесообразности направлений их использования, при управлении финансовыми потоками хозяйствующего субъекта, является наиболее востребованными на сегодняшний день работодателем.

Данная система оценивается экономистами и специалистами не однозначно, поэтому материал, изложенный в данном пособии, содержит исчерпывающую информацию по вопросам учета, налогообложения и анализа субъектов малого бизнеса, работающих по упрощенной системе налогообложения, позволяющий расширить кругозор по рассматриваемой теме и принимать собственные, экономически обоснованные, управленческие решения.

Библиографический список

1. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации: федер. закон от 07.07.2003 №117-ФЗ // Рос. газ. – 2003. – 9 июля.
2. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений и дополнений в главы 22, 24, 25, 26², 26³ и 27 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации: федер. закон от 31.12.2002 №191-ФЗ // Сб. законодательства РФ. – 2003. - № 1. – Ст. 6.
3. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса РФ и некоторые другие акты законодательства РФ, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства РФ о налогах и сборах: федер. закон от 24.07.02 №104-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 30. – Ст. 3021.
4. Российская Федерация. Законы. Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства: закон РФ от 29.12.1995г. №222-ФЗ // Собр. законодательства РФ. – 1996. – № 1. – Ст. 15.
5. Российская Федерация. Законы. О государственной поддержке малого предпринимательства: Закон РФ от 14.06.1995 №88-ФЗ (в ред. Федер. закона от 21.03.2002 г. №31-ФЗ) // Рос. газ. – 1995. – 20 июня.
6. Российская Федерация. МНС. О внесении изменений и дополнений в приложение N 1 "Книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения" и в приложение N 2 "Порядок отражения хозяйственных операций в Книге ...: Приказ МНС России от 26.03.03 N БГ-3-22/135 // Рос. газ. – 2003. – 26 апр.
7. Российская Федерация. МНС. Об утверждении Методических рекомендаций по применению главы 26_2 "Упрощенная система налогообложения" Налогового кодекса Российской Федерации (с изменениями на 17 апреля 2003 года): приказ МНС России от 10.12.02 N БГ-3-22/706 // Экономика и жизнь. – 2002. - № 53.
8. Российская Федерация. МНС. Об утверждении формы налоговой декларации по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и Порядка ее заполнения (с изменениями на 27 февраля 2003 года): приказ МНС России от 12.11.02 N БГ-3-22/647 // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2003. – N 3. – С. 67-80.
9. Российская Федерация. МНС. Об утверждении формы Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и Порядка отражения хо-

зяйственных операций в Книге учета доходов и ...: приказ МНС России от 28.10.02 N БГ-3-22/606 // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2002. – N 51.

10. Российская Федерация. МНС. Об утверждении форм документов для применения упрощенной системы налогообложения: приказ МНС РФ от 19.09.2002г. №ВГ-3-33/495. (рассылка МНС РФ).

11. Российская Федерация. Министерство финансов. О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства: приказ Министерства финансов РФ от 21.12.1998г. №64н // Финанс. газ. – 1999. – № 5.

12. Российская федерация. МНС. О разъяснении отдельных вопросов применения глав 26.2 и 26.3 Налогового кодекса Российской Федерации: письмо МНС России от 11.06.03 N СА-6-22/657 // Рос. газ. – 2003. – 9 июля.

13. Баканов М.И Теория экономического анализа: учебник / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. - 4-е изд., доп. и перераб. - М. : Финансы и статистика, 2001. - 416 с. : ил.

14. Индивидуальные предприниматели учет и налогообложение / под ред. Г. Ю. Касьяновой. – М.: Информцентр 21 век, 2003. – 430 с.

15. Кислов Д. В. Малые предприятия / Д. В. Кислов. – М.: Главбух, 2003. – 365 с.

16. Коркина Н.И. Анализ результатов хозяйственно-финансовой деятельности организации и ее финансового состояния: учебное пособие / Н.И. Коркина, Н.А. Соловьева. - 2-е изд., перераб. и доп. - Красноярск: РИО КГПУ, 2001. - 108с.

17. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: учебник для вузов / Л.И. Кравченко. – 5-е изд., перераб. и доп. - Минск: Высшая школа, 2000. - 430с.

18. Пархачева М. А. Малый бизнес новая система налогообложения в 2003 году / М. А. Пархачева, Е. В. Корнетова. – СПб.: Питер, 2003. – 243 с.

Сравнительная характеристика упрощенной системы налогообложения для организаций

Закон №222-ФЗ	Глава 26.2 НК РФ
<p>Сущность упрощенной системы налогообложения</p> <p>Замена уплаты совокупности установленных законодательством РФ федеральных, региональных и местных налогов и сборов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности</p>	<p>Замена уплаты налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога с продаж, налога на имущество организаций и единого социального налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период</p>
<p>Условия перехода на упрощенную систему налогообложения</p> <ul style="list-style-type: none"> • Предельная численность работающих (включая работающих по договорам гражданско-правового характера и работающих в филиалах и подразделениях) до 15 человек не зависимо от вида осуществляемой деятельности; • Совокупный размер валовой выручки не превысил 100 000 ММРОГ на первый день квартала, а который произошла подача заявлений; • Организацией получен патент, удостоверяющий право применения упрощенной системы налогообложения, выдаваемый на основании письменного заявления; • Организация не создана на базе ликвидированных структурных подразделений действующих предприятий; • Организация не является кредитной или страховой, инвестиционных фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, предприятием игорного и развлекательного бизнеса; • Для организации Минфином РФ не установлен особый порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности; 	<ul style="list-style-type: none"> • Доход от реализации по итогам 9 месяцев года, в котором произошла подача заявления о переходе на упрощенную систему, определяемый в соответствии со ст. 249 НК РФ, не превысил 11 000 000 руб. без учета НДС и налога с продаж; • Отсутствие у организации филиалов и представительств; • Организация своевременно (с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году начиная с которого налогоплательщики переходят на упрощенную систему налогообложения) подала заявление в налоговый орган о переходе на упрощенную систему; • Организация не является банком, страховой организацией, негосударственным пенсионным фондом или инвестиционным фондом, ломбардом; • Отсутствие деятельности по производству подакцизной продукции и в сфере игорного бизнеса; • Организация не относится к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, а так же к участникам соглашений о разделе продукции;

Продолжение приложения 1

<ul style="list-style-type: none"> • Организация не имеет просроченной задолженности по уплате налогов и иных платежей за предыдущий отчетный период; • Организацией своевременно сданы необходимые расчеты по налогам и бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период; • Организация не занимается производством подакцизной продукции 	<ul style="list-style-type: none"> • Организация не переведена на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности, а также на систему налогообложения для сельскохозяйственных производителей; • Доля непосредственного участия других организаций составляет не более 25 % (за исключением организаций, уставный капитал которых, полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50%, а их доля в фонде оплаты труда не менее 25%);
	<ul style="list-style-type: none"> • Среднесписочная численность за налоговый (отчетный период), определяемая в порядке установленном Государственным комитетом РФ по статистике, не превышает 100 человек; • Стоимость имущества находящегося в собственности организации, не превышает 100 млн. рублей
Особенности учета доходов и расходов для целей налогообложения	
<p>В ответах на частные вопросы МНС и Минфин придерживаются мнения о кассовом методе учета, но в то же время может применяться и метод по отгрузке (например см. Приказ Минфина РФ от 21 декабря 1998 года №64 и «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. В соответствии с Приказом Минфина РФ от 22 февраля 1996 года №18 «О форме книги учета доходов и расходов и порядке отражения в ней хозяйственных операций субъектами малого предпринимательства. Применяемыми упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности» установлен следующий порядок учета доходов:</p>	
<p>Кассовый метод признания доходов и расходов. Закрытый перечень расходов, учитываемых при налогообложении в порядке, предусмотренном НК РФ.</p>	

отражаются все поступления субъекту выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), имущества субъекта малого предпринимательства, реализованного за отчетный период, и внереализационных доходов в виде денежных средств и иное имущество, полученное безвозмездно и в виде финансовой помощи. Закрытый перечень расходов, учитываемых при исчислении единого налога организации.	
Объект налогообложения	
<ul style="list-style-type: none"> • Совокупный доход; • Валовая выручка 	<ul style="list-style-type: none"> • Доход; • Доход, уменьшенный на величину расходов (действует до 1 января 2005 года)
Выбор объекта налогообложения налогоплательщиком	
Осуществляется органом государственной власти субъекта Российской Федерации. Органы государственной власти субъектов РФ взамен установленных объектов и ставок налогообложения вправе устанавливать для организаций (в зависимости от вида предпринимательской деятельности) расчетный порядок определения единого налога на основе показателей по типовым организациям- представителям	До 1 января 2005 года осуществляется самостоятельно налогоплательщиком (с 1 января 2005 года объектом налогообложения признается доход, уменьшенный на величину расходов)
Ставки единого налога	
<p>Если объектом налогообложения является совокупный доход:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в федеральный бюджет – 10%; • в бюджет субъекта и местный бюджет- суммарно не более 20%. <p>Если объектом налогообложения является валовая выручка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в федеральный бюджет 3,33%; • в бюджет субъекта РФ и местный бюджет- суммарно не более 6,67% 	<p>Если объектом налогообложения является доход:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ставка налога 6%; <p>Если объектом налогообложения является доход, уменьшенный на величину расходов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ставка налога 15%;

Отчетный период	
Квартал	Первый квартал, полугодие, девять месяцев
Налоговый период	
Квартал	Календарный год
Налоговая база	
На практике принималась в качестве денежного выражения со-ответствующего объекта налогообложения	Денежное выражение соответствующего объекта налогообло-жения
Порядок исчисления налога	
На практике исчислялся как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы	Соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. В течение налогового периода исчисляются суммы квартальных авансовых платежей исходя из ставки налога и фактически по-лученных доходов (доходов, уменьшенных на величину расхо-дов), рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего отчетного периода с учетом ранее исчисленных сумм квартальных авансовых пла-тежей по налогу. Если объектом налогообложения является доход, сумма налога или квартальных авансовых платежей уменьшается на сумму уплачиваемых за тот же период обязательных пенсионных взносов, но не более чем на 50%. Если объектом налогообложения является доход, уменьшенный на величину расходов, предусмотрена уплата «минимального налога» в размере 1 процента от величины налоговой базы в случае, если исчисленного в общем порядке налога меньше суммы «минимального налога»
Порядок и сроки уплаты налога	
Стоимость патента, уплачиваемая организациями, засчитывает-ся в счет уплаты единого налога: • ежеквартально.	Квартальные авансовые платежи: до 25 числа первого месяца, следующего за отчетным периодом. Сумма налога, уплачиваемая организациями:

<ul style="list-style-type: none"> Сумма налога, уплачиваемая организациями: до 20 числа месяца следующего за отчетным периодом 	<p>не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом</p>
<p>Сроки представления налоговой декларации</p>	
<p>В срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом</p>	<ul style="list-style-type: none"> по итогам налогового периода: до 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом; по итогам отчетного периода: не позднее 25 дней со дня окончания отчетного периода
<p>Условия перехода на общий режим налогообложения</p>	
<p>В соответствии с законом: при превышении предельной численности работающих переход осуществляется, начиная с квартала, в котором должен быть представлен расчет налога.</p> <p>По желанию налогоплательщика: с начала очередного календарного года при условии подачи заявления в налоговый орган не позднее, чем за 15 дней до завершения календарного года.</p>	<p>В соответствии с законом, уведомив налоговый орган:</p> <ul style="list-style-type: none"> при превышении дохода налогоплательщика по итогам налогового (отчетного) периода на 15 млн. рублей или если стоимость амортизируемого имущества, находящегося в собственности налогоплательщика-организации, превысит 100 млн. руб. - считается перешедшим на особый режим налогообложения с начала квартала, в котором допущено превышение. Уведомление производится в течение 15 дней по истечении отчетного (налогового) периода, в котором произошло превышение. По желанию налогоплательщика: с начала следующего календарного года при условии уведомления налогового органа в срок до 15 января.

Сравнительная характеристика упрощенной системы налогообложения для индивидуальных предпринимателей

<i>Закон №222-ФЗ</i>	<i>Глава 26.2 НК РФ.</i>
Сущность упрощенной системы налогообложения	
<p>Замена уплаты установленного законодательством РФ подоходного налога на доход, полученный от предпринимательской деятельности уплатой стоимости патента на занятие данной деятельностью, при этом предприниматели единый налог не уплачивают</p>	<p>Замена уплаты установленных законодательством РФ о налогах и сборах налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности), налога на добавленную стоимость, налога с продаж, налога на имущество (в части имущества используемого для осуществления предпринимательской деятельности) и единого социального налога (с дохода от предпринимательской деятельности, выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц) уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период</p>
Условия перехода на упрощенную систему налогообложения	
<ul style="list-style-type: none"> • Предельная численность работающих (включая работающих по договорам гражданско-правового характера и работающих в филиалах и подразделениях) до 15 человек не зависимо от вида осуществляемой деятельности; • Совокупный размер валовой выручки не превысил 100 000 ММРОТ на первый день квартала, в котором произошла подача заявления; • Индивидуальным предпринимателем получен патент, удостоверяющий право применения упрощенной системы налогообложения, выдаваемый на основании письменного заявления; • Индивидуальный предприниматель не является профессиональным участником рынка ценных бумаг, не занимается игорным и развлекательным бизнесом; 	<ul style="list-style-type: none"> • Своевременная (с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, начиная с которого налогоплательщики переходят на упрощенную систему налогообложения) подача заявления в налоговый орган о переходе на упрощенную систему; • Индивидуальный предприниматель не является частным нотариусом; • Осуществление деятельности по производству подакцизной продукции и в сфере игорного бизнеса; • Индивидуальный предприниматель не относится к профессиональным участникам рынка ценных бумаг; • Индивидуальный предприниматель не переведен на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности, а также на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей;

<ul style="list-style-type: none"> Для индивидуального предпринимателя Минфином РФ не установлен особый порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности 	<ul style="list-style-type: none"> Средняя численность работников индивидуальных предпринимателей за налоговый (отчетный) период, определяемая в порядке, установленном Государственным комитетом РФ по статистике, не превышает 100 человек
Особенности учета доходов и расходов для целей налогообложения	
Расходы предпринимателя не влияют на величину стоимости патента, которая заменяет сумму единого налога	Кассовый метод признания доходов и расходов. Закрытый перечень расходов, учитываемых при налогообложении в порядке, предусмотренном НК РФ.
Объект налогообложения	
<ul style="list-style-type: none"> Совокупный доход; Валовая выручка 	<ul style="list-style-type: none"> Доход; Доход, уменьшенный на величину расходов (действует до 1 января 2005 года)
Выбор объекта налогообложения налогоплательщиком	
Осуществляется органом государственной власти субъекта Российской Федерации	До 1 января 2005 года осуществляется самостоятельно налогоплательщиком (с 1 января 2005 года объектом налогообложения признается доход, уменьшенный на величину расходов)
Ставки единого налога	
Фиксированный платеж в виде уплачиваемой годовой стоимости патента (ежеквартальная оплата стоимости патента в течение года, на который патент выдан)	Если объектом налогообложения является доход: <ul style="list-style-type: none"> ставка налога 6%; Если объектом налогообложения является доход, уменьшенный на величину расходов: <ul style="list-style-type: none"> ставка налога 15%;
Отчетный период	
Законом отчетный период не установлен, но исходя из порядка выплаты годовой стоимости патента- квартал	Первый квартал, полугодие, девять месяцев
Налоговый период	
Квартал	Календарный год

Налоговая база	
Законом не установлена, но на практике принималась в качестве денежного выражения соответствующего объекта налогообложения	Денежное выражение соответствующего объекта налогообложения
Порядок исчисления налога	
На практике исчислялся как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы	<p>Соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.</p> <p>В течение налогового периода исчисляются суммы квартальных авансовых платежей исходя из ставки налога и фактически полученных доходов (доходов, уменьшенных на величину расходов), рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего отчетного периода с учетом ранее исчисленных сумм квартальных авансовых платежей по налогу.</p> <p>Если объектом налогообложения является доход, сумма налога или квартальных авансовых платежей уменьшается на сумму уплачиваемых за тот же период обязательных пенсионных взносов, но не более чем на 50%.</p> <p>Если объектом налогообложения является доход, уменьшенный на величину расходов, предусмотрена уплата «минимального налога» в размере 1 процента от величины налоговой базы в случае, если исчисленного в общем порядке налога меньше суммы «минимального налога»</p>
Порядок и сроки уплаты налога	
<p>Стоимость патента, уплачиваемая индивидуальными предпринимателями, засчитываемая в счет уплаты единого налога :</p> <ul style="list-style-type: none"> • ежеквартально 	<p>Квартальные авансовые платежи:</p> <ul style="list-style-type: none"> • до 25 числа первого месяца, следующего за отчетным периодом. <p>Сумма налога, уплачиваемая индивидуальными предпринимателями:</p> <ul style="list-style-type: none"> • не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом

Сроки предоставления налоговой декларации	
<ul style="list-style-type: none"> • обязанность предоставлять декларацию Законом №222-ФЗ не предусмотрена, но НК РФ установил общую норму (ст. 229), в соответствии с которой налоговая декларация представляется налогоплательщиком не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом 	<ul style="list-style-type: none"> • по итогам налогового периода: до 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом; • по итогам отчетного периода: не позднее 25 дней со дня окончания отчетного периода
Условия перехода на общий режим налогообложения	
<p>В соответствии с законом: при превышении предельной численности работающих переход осуществляется, начиная с квартала, в котором должен быть представлен расчет налога.</p> <p>По желанию налогоплательщика: с начала очередного календарного года при условии подачи заявления в налоговый орган не позднее, чем за 15 дней до завершения календарного года.</p>	<p>В соответствии с законом, уведомив налоговый орган:</p> <ul style="list-style-type: none"> • при превышении дохода налогоплательщика по итогам налогового (отчетного) периода на 15 млн. рублей считается перешедшим на общий режим налогообложения с начала квартала, в котором допущено превышение. Уведомление производится в течение 15 дней по истечении отчетного (налогового) периода, в котором произошло превышение. • По желанию налогоплательщика: с начала следующего календарного года при условии уведомления налогового органа в срок до 15 января.

1. Доходы и расходы

Регистрация		Сумма				
№п/л	Первичный документ	Содержание операции	Доходы, всего	В том числе принимаемые для расчета налога	Расходы всего	В том числе принимаемые для расчета налога
				5	6	7
1	2	3	4			
		Итого за 1 квартал:				
		Итого за 2 квартал				
		Итого за 6 месяцев				
		Итого за 3 квартал				
		Итого за 9 месяцев				
		Итого за 4 квартал				
		Всего за год				

2. Расчет совокупного дохода

Наименование показателя	Код строки	200 год			
		1 квартал	6 месяцев	9 месяцев	год
		3	4	5	6
Валовая выручка	100				
Расходы	110				
Совокупный доход	120				
Единый налог	130				
Платежи в ПФ РФ	140				

