

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование департамента)

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»
(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Совершенствование системы налогообложения предприятий малого бизнеса (на примере ЖСК «Мое жилище»)»

Студент

Н.А. Щипкова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Я.С. Митрофанова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

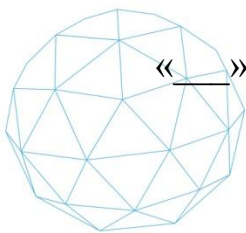
Допустить к защите

Руководитель департамента, канд. экон. наук, С.Е. Васильева

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« » _____ 20__ г.



Тольятти 2019



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Щипкова Надежда Анатольевна

Тема работы: Совершенствование системы налогообложения предприятий малого бизнеса (на примере ЖСК «Мое жилище»)

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент, Митрофанова Яна Сергеевна

Цель исследования - выявить особенности налогообложения организаций малого бизнеса и разработать направления совершенствования налогообложения ЖСК «Мое жилище».

Объект исследования – налогообложение предприятий малого бизнеса.

Предмет исследования – налогообложение предприятия ЖСК «Мое жилище».

Методы исследования – изучение и анализ научной литературы; изучение и обобщение отечественной практики; моделирование, сравнение, анализ, синтез; аналитическая группировка данных, графическое изображение; методы абсолютных, относительный и средних величин и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: Для совершенствования системы налогообложения на предприятии предлагаем: переход на упрощенную систему налогообложения, мониторинг налоговых рисков, контроль все требований от налоговой инспекции, внедрение ученического договора для снижения страховых взносов на предприятии.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 36 источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений, 58 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 15, рисунков – 5.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы совершенствования системы налогообложения малых предприятий в Российской Федерации	7
1.1 Особенности развития малого бизнеса в России и проблемы идентификации малых предприятий.....	7
1.2 Система специальных налоговых режимов для малых предприятий в Российской Федерации	16
1.3 Основные направления совершенствования системы налогообложения малых предприятий.....	27
2 Анализ эффективности системы налогообложения ЖСК «Мое жилище»	32
2.1 Техничко-экономическая характеристика ЖСК «Мое жилище»	32
2.2 Анализ системы налогообложения ЖСК «Мое жилище»	35
3 Основные направления совершенствования системы налогообложения малых предприятий.....	43
3.1 Мероприятия направленные на совершенствование системы налогообложения предприятия.....	43
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий	47
Заключение	53
Список используемых источников.....	55
Приложения.....	59

Введение

Актуальность выбранной темы заключается в том, что согласно Конституции РФ рассчитываться с государством обязан каждый. Применительно к практике делового оборота данное положение основного закона страны можно интерпретировать к владельцам бизнеса следующим образом. То есть собственник должен добросовестно платить весь «пакет налоговых платежей» в своем лице (доходы и дивиденды), а также в лице бизнеса, которым он владеет (совокупность федеральных, региональных и местных налогов). Это касается также малого бизнеса. В России малый бизнес рассматривается как стабильная налогооблагаемая база и имеет ряд особенностей по сравнению с крупными предприятиями. Система налогообложения малого бизнеса включает в себя общий режим налогообложения и специальный. За анализируемый период наблюдается постоянное увеличение поступлений от специального режима налогообложения.

Ученые, которые работали над указанной темой:

Русяева С.А. исследовала вопрос особенностей текущего развития системы налогообложения малого бизнеса в России, и роли малого предпринимательства в национальной экономике страны, проанализировала проблемы налогообложения малого бизнеса, выделила ключевые трудности, из-за которых идет торможение развития малого предпринимательства в стране.

Алёхина С.О. изучила влияние налогообложения на развитие малого бизнеса.

В статье Коршев А.В. затрагиваются вопросы налогообложения малых предприятий, их социальная значимость и основные тенденции в налогообложении малого бизнеса. Целью его работы является анализ налогового регулирования малого бизнеса, рассмотрение основных проблем при ведении малого бизнеса и возможные нововведения для повышения

вовлеченности в малый бизнес. В работе были решены задачи: - выявлены основные проблемы предприятий малого бизнеса; - дана общая характеристика малого бизнеса как субъекта и его критерии; - выявлены возможности применения новых механизмов, направленных на увеличение доли малого бизнеса в экономике государства. Применялись методы исследования: системно - структурный метод, логические, методы дедукции, аналогии, методы сравнений. По окончании работы был сделан вывод, что результаты исследований свидетельствуют о наличии множества системных проблем в развитии малого бизнеса.

В статье Басария С.А. представлены результаты анализа налогообложения в РФ малого и среднего бизнеса. Был проведен расчет, как влияет метод налогообложения на эффективность хозяйственной деятельности организации. Результаты анализа могут быть использованы в процессах разработки и выбора специального метода налогообложения в предпринимательской деятельности на разных экономических уровнях.

Цель исследования — совершенствование системы налогообложения предприятий малого бизнеса на примере ЖСК «Мое жилище».

Задачи исследования:

- сформулировать теоретические аспекты налогообложения предприятий строительства;
- проанализировать систему налогообложения на предприятии ЖСК «Мое жилище»;
- определить проблемы налогообложения и выявить направления совершенствования налогообложения ЖСК «Мое жилище».

Объектом исследования является ЖСК «Моё жилище», предметом исследования – система налогообложения и ее эффективность.

Для исследования использовались эмпирические и теоретические методы, такие как:

- 1) изучение и анализ научной литературы;
- 2) изучение и обобщение отечественной практики;

3) моделирование, сравнение, анализ, синтез, анкетирование.

Информационной базой выпускной квалификационной работы являлись:

- национальные нормативно-правовые акты (Конституция РФ, Гражданский кодекс, Налоговый кодекс, законы, постановления);
- официальные статистические материалы;
- данные отраслевых исследований;
- бухгалтерская отчетность хозяйствующего субъекта;
- опубликованные труды, результаты исследований, теории.

Практическая значимость работы заключается в применении результатов исследования на предприятии ЖСК «Мое жилище».

Хронологические рамки исследования: 2016-2018 года.

Структура работы:

В первой главе рассмотрены теоретические аспекты выбранной темы.

Во второй главе проанализирована система налогообложения на предприятии ЖСК «Мое жилище».

В третьей главе определены проблемы налогообложения и представлены направления совершенствования налогообложения ЖСК «Мое жилище».

1 Теоретические основы совершенствования системы налогообложения малых предприятий в Российской Федерации

1.1 Особенности развития малого бизнеса в России и проблемы идентификации малых предприятий

Малый бизнес в силу своей специфики - это гибкий «инструмент», способный оказать влияние на экономическую систему страны. Деятельность таких предприятий всегда поощряется многими развитыми странами, а в некоторых государствах такая форма бизнеса - основной источник притока финансов в бюджет.

Периодически, основываясь на особенности экономической политики страны, в законодательстве происходят изменения, охватывающие сферы определения признаков малой формы бизнеса. К наиболее часто встречающимся формам относят ООО, а также ИП и КФХ, при условии соблюдения ими определенных требований [43, с. 56].

Налоговым кодексом устанавливаются критерии малого предприятия, определяющие уровень прибыли. А расчет численности сотрудников такой организации включает число работников, с которыми оформлены гражданско-правовые договора, включая сотрудников подразделений и филиалов [32, с. 122].

Согласно статьи 4 Федерального Закона от 24.07.2007 г. № 209 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся хозяйственные общества, хозяйственные товарищества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства. [3].

Малым предприятием образованное юридическое лицо может быть признано, как при создании и постановке на учет, так и в процессе осуществления деятельности в течение года, исходя из критериев доходности и

числа сотрудников. Иной порядок предусмотрен для уже действующего бизнеса - по закону требуется соответствие организации основным признакам малого предприятия на протяжении 2 и более лет.

Чтобы быть отнесенным к малой форме бизнеса, новая компания сразу после своего создания, но не позднее 1 месяца, обязана подать соответствующую заявку в налоговый орган.

Если предприятие намерено работать в статусе малого бизнеса с использованием предусмотренных по закону налоговых льгот уже в январе будущего года, она обязана сообщить в налоговую о своих планах на будущий год не позднее 31 декабря года текущего.

Определяясь с налогообложением, руководитель малого бизнеса по своему усмотрению вправе избрать обычную форму, УСНО, ЕНВД. В отдельных случаях для налогообложения может быть применена система, работающая в сельском хозяйстве (ЕСХН). Основным условием станет подтверждение организацией выпуска сельскохозяйственной продукции в качестве основного вида деятельности.

В случае работы малого бизнеса по упрощенной системе налогообложения, начисление дохода производится кассовым методом. На практике это означает учет средств при их фактическом поступлении на счет или приходу в кассе, без учета объемов сформированных счетов-фактур. В данном случае речь идет об авансовом методе уплаты налога, отчисляемого государству до 25 числа следующего после истечения квартала месяца.

Расчет авансового платежа производится на основании данных о предыдущем периоде с последующим перерасчетом по истечении нового квартала и выполнении доначисления.

При превышении авансового платежа рассчитанному по факту разницу заносят на будущий период. Бухгалтерская отчетность подлежит ежегодной подаче в ФНС в срок до конца первого квартала нового года.

К единой федеральной льготе относят право применения в налогообложении на малом предприятии упрощенной системы без требования обязательного составления баланса.

В рамках малого бизнеса он заменен более простыми формами отчетности - учетных книг по доходам и расходам организации, оформляемой в соответствии с утвержденной Минфином формой. Данная книга ведется в довольно простом варианте, обходясь без двойной записи, планов счетов [14, с. 56].

Чтобы определить возможность отнесения предприятия к бизнесу малой формы, прибегают к рассмотрению критериев, упомянутых в ФЗ №156, принятом в 2015 году [12, с. 56].

Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «Об инвестиционных фондах» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017).

Согласно принятому в том же году постановлению правительства, при определении крупности организации и его соответствия малой форме бизнеса исходят из следующих категорий:

- величина дохода;
- размер штата работников;
- доля других организаций в уставном капитале компании.

Если первые два критерия малого предприятия в 2017 году изменениям не подвергались, то максимально допустимый размер доли сторонних фирм, участвующих в уставном капитале, существенно возрос с 25,0% до 49,0%. Это повлекло за собой рост числа организаций, соответствующих данному признаку малого бизнеса. Ввиду того, что ведение предпринимательской и фермерской деятельности не требует наличия уставного капитала, их можно отнести к формам малого бизнеса по первым двум критериям. Для того чтобы бизнес был признан малым, руководитель организации может обратиться в налоговую инспекцию.

Доказать свою причастность к данной категории бизнеса можно путем [24, с. 44]:

- Заполнения деклараций, прочих видов отчетности и документов.
- Предоставления копий учредительной документации, заключенных договоров.
- Оформления заявления о подтверждении фактической принадлежности к малому бизнесу на основании установленных законом признаков.

До августа 2016 года во время переходного периода, на основании ст. 10 ФЗ №408 от 29.12.2015г., действовали старые правила по условиям признания за организацией данного статуса. В январе 2016 года порядок отнесения фирмы или ИП к субъекту малого/среднего предпринимательства был уточнен и с августа стали применяться новые правила. Согласно последних изменений, с августа 2016 года при рассматривании вопроса о статусе организации стали исходить не от объемов вырученных средств в процессе деятельности, а от дохода того или иного бизнеса.

При этом подлежат учету не только средства от реализации, т.е. непосредственные доходы от деятельности, но и вырученные от внереализационной деятельности доходы.

Согласно новым правилам, учитываются не только средства, полученные организацией или предпринимателем через кассу или на расчетный счет, но и по другим статьям доходов (согласно ст. 250 НК):

- дивидендные поступления;
- оплата штрафных санкций, пени, начисленных согласно условиям заключенных с организацией договоров;
- собственность, перешедшая в собственность организации на безвозмездной основе.

Предусмотрено сохранение ранее действовавших лимитов по доходам, исходя из следующей градации (таблица 1.1)

Таблица 1.1 – Градация малого предприятия и микропредприятия

Малое предприятие	Получает в качестве дохода сумму в пределах 800 миллионов рублей
Микропредприятие	Может получать доходом до 120 миллионов рублей

Практическое значение данных нововведений говорит о более сложном механизме получения статуса субъекта малого предпринимательства, так как были оставлены без изменений лимиты учитываемых доходов, а статей учета и, соответственно, самих доходов, стало больше.

Начиная с августа 2016 года, был изменен критерий оценки численности сотрудников - вместо среднесписочной численности принимают к учету среднее количество штата. Практическое значение данного нововведения заключено в отсутствии необходимости учета среди сотрудников работников, оформленных по внешнему совместительству, а также граждан, работающих на основании гражданско-правовых соглашений.

Количественное значение параметра представлено в таблице 1.2.

Таблица 1.2 - Количественное значение параметра

Чтобы признать статус среднего предприятия	Данный параметр должен быть в пределах 101-250 сотрудников.
На малом предприятии	Может работать штат 15-100 работников.
Для микропредприятия	Среднее число сотрудников не превышает 15 человек.

Чтобы признать организацию малым предприятием, предъявляются особые параметры по доле участия в уставном фонде капиталов сторонних средств.

Если были задействованы государственные или муниципальные средства, деньги от религиозных, общественных организаций, благотворительных фондов, иных фондов, их доля не должна превысить 25,0%.

Привлечение иностранных инвестиций и средств организаций, не относимых к числу малого и среднего предпринимательства, не может составлять более 49,0% от общей суммы уставных средств.

Последнее ограничение не применяется в отношении средств по уставному капиталу ООО следующих видов организаций:

– организация занимается внедрением продуктов интеллектуальной деятельности, правообладателями по которым являются бюджетные или автономные научные организации;

– приравнены к участникам отдельного проекта под названием «Сколково»;

– входят в число участников господдержки деятельности по внедрению инноваций.

Критерии отнесения компаний к малому бизнесу представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.3 - Критерии отнесения компаний к малому бизнесу

Для субъектов малого предпринимательства	Для субъектов среднего предпринимательства
Суммарная доля государственного и муниципального участия, участия иностранных юридических лиц, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов в капитале - не более 25%	
Средняя численность работников за предшествующий календарный год - до 100 человек	Средняя численность работников за предшествующий календарный год - от 101 до 250 человек
Выручка от реализации продукции без учета НДС или балансовая стоимость активов за предшествующий календарный год - не более 400 тыс. руб.	Выручка от реализации продукции без учета НДС или балансовая стоимость активов за предшествующий календарный год - не более 1 млрд. руб.

Уточненные сведения о выручке организации можно получить из соответствующих налоговых регистров. Ими могут стать книги учета доходно-расходных операций, записи в которых ведутся в организациях, работающих по упрощенной системе налогообложения.

Сведения по среднему числу работников приводятся в ежегодно сдаваемой до 20 января в ФНС отчетности.

Информацию по последнему критерию, доле в уставном фонде, берут согласно сведений учредительных документов. Достаточно ознакомиться с записью о том, каков состав учредителей в организации (документ «Решение об учреждении») или воспользоваться сведениями из ЕГРЮЛ [17, с. 78].

Так как все вышеуказанные источники информации в обязательном порядке имеются в налоговой службе, отдельной подготовки и подачи дополнительных документов для признания статуса не требуется.

Сводная информация о критериях отнесения к малой форме бизнеса представлена в таблице 1.3.

Таблица 1.3 - Сводная информация о критериях отнесения к малой форме бизнеса

Показатель	Максимальное значение
Участие в уставном фонде сторонних организаций в лице государственных, муниципальных, религиозных, общественных образований и фондов	Не более 25,0%
Общая доля привлечения в уставной капитал иностранных инвестиций	Не более 49,0%
Общая доля организаций, не относимых к числу форм малого или среднего бизнеса	Не более 49,0%
Среднее количество сотрудников за прошедший год	Не превысило 100 работников
Общая сумма доходов, включая внереализационные	Не превысило 800 миллионов рублей за год

Если предпринимателем был избран патентный способ налогообложения, его деятельность автоматически приравнивается к форме микропредприятия.

При частичном соответствии параметрам существуют определенные правила приравнивания организации к малому предприятию [39, с. 77].

Если доход, полученный организацией, соответствует установленному по закону критерию о доходах, а численность работников - в пределах показателя по микроорганизациям, определение статуса происходит на основании принятия наибольшего значения (ст. 4 ФЗ №29-ФЗ, 24.07.2007 г.). Таким образом, организация будет отнесена к категории малого бизнеса.

Российским налоговым законодательством организованы меры по предоставлению налоговых и иных льгот данной категории бизнеса.

Субъекты РФ, муниципальные образования предусматривают льготные условия по аренде помещений, а также льготные тарифы налогообложения в

пределах своих компетенций и с учетом конкретной ситуации на местах. К числу льгот, на которые вправе рассчитывать малое предприятие, относят:

- ускоренная амортизация основных фондов (оборудование, станки, недвижимое имущество) влечет за собой снижение налогооблагаемой базы;
- льготные ставки по НДС при заключении лизинговых соглашений;
- более простая схема выкупа объектов недвижимости, оформленной в аренду.

Для малого бизнеса сохраняется право выбора системы начисления налогов, включая и общую схему. Данная возможность имеет особое значение, если среди контрагентов организации имеются предприятия, требующие работы с НДС и уменьшения выплат по данному налогу.

В данном случае упрощенная система налогообложения теряет свою привлекательность, вне зависимости от степени выгоды и удобства для отчетности ввиду отсутствия необходимости в уплате налога с прибыли, с имущества, НДС.

Льготирование не распространяется на уплату НДФЛ и социальные отчисления.

Для малого предприятия предусмотрен выбор формы уплаты налога с чистого дохода (6%-ный налог) или с доходов минус расходы (15% от разницы) в зависимости от предпочтений организации. Данный вид налогообложения заменяет необходимость налога на прибыль.

Следует учесть, что лишь отдельные виды расходов могут быть отнесены к вычитаемым при исчислении налога затратам без использования показателя «прочие расходы».

Данный перечень расходов находится в зоне особого контроля со стороны налоговой службы в процессе проверки деятельности фирмы.

Особый вид льгот, в применении которого заинтересовано большое количество малых предприятий, представляет собой льгота «налоговые каникулы».

Единственным ограничивающим фактором является тот факт, что лишь вновь созданные организации, причисленные к малому предпринимательству, могут рассчитывать на предоставление отсрочки.

Фактически, налоговые каникулы представляют собой освобождение малого предприятия от необходимости уплаты налогов в течение первых двух лет своей деятельности. Порядок реализации и условия предоставления данной льготы остается в ведении региональных властей. К примеру, в московском регионе предусмотрено обнуление налоговой ставки в рамках данной программы для 30 различных видов предпринимательской деятельности.

На 2018 год в РФ ситуация с развитием выглядит следующим образом: зарегистрировано около 5,8 миллионов организаций, относящихся к малой и средним формам бизнеса. Численность микропредприятий составило 95,0% от общего числа.

Прохождение обязательного аудита призвано защитить интересы общества от недобросовестности некоторых предпринимателей. В некоторых случаях без обращения к аудиторской компании не обойтись.

Законом закреплено право обращения к аудиторской организации предприятий, список которых установлен статьей 5 закона №307-ФЗ.

Регламент проведения аудиторской проверки установлен законом №44-ФЗ в 2013 году.

Применительно к российскому законодательству, под аудитом понимается выполнение мероприятий по проверке достоверности подаваемых сведений, с выражением независимого аудиторского мнения в письменном заключении [19, с. 56].

Обязательный аудит вменяется в обязательства организаций, а его неисполнение влечет за собой ответственность в рамках закона. В качестве предмета проверки выступает отчетность по бухгалтерии. Аудит призван не только выявить нарушения и несоответствий, но и помочь оптимизировать процесс налогового учета организации.

1.2 Система специальных налоговых режимов для малых предприятий в Российской Федерации

Внедрение специальных налоговых режимов в налоговую систему Российской Федерации преследовало своей целью создание благоприятного налогового климата для определенных категорий экономических субъектов, прежде всего субъектов малого предпринимательства. Специальные налоговые режимы в соответствии со ст. 18 НК РФ могут предполагать особенный порядок определения частей налогообложения, а также снимает обязанность по уплате некоторых налогов и сборов.

Проведем обзор специальных режимов налогообложения. Упрощенная система налогообложения (далее - УСН) регулируется главой 26.2 Налогового кодекса РФ. Налогоплательщики УСН - организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСН в добровольном порядке [24].

Применение УСН предполагает избавление налогоплательщиков-компаний от уплаты налога на прибыль (кроме налога на прибыль с дивидендов и с процентов по ценным бумагам), НДС (за исключением ввоза товаров на таможенную границу РФ, осуществления операций по договору простого товарищества и при выставлении счета-фактуры с выделенной суммой НДС) и налога на имущество организаций (за исключением объектов имущества, облагаемых по кадастровой стоимости).

Индивидуальные предприниматели при применении УСН не платят НДФЛ (кроме дивидендов), НДС (основы уплаты такие же, как у юридических лиц, применяющих УСН), налога на имущество физических лиц в отношении имущества, которое используется для получения прибыли (за исключением объектов, используемых для получения прибыли и налогооблагаемых по кадастровой стоимости). УСН относится к льготным режимам налогообложения, поэтому данным налоговым режимом может воспользоваться ограниченный круг контингентов, соответствующим определенным критериям.

Основное ограничение для организаций-налогоплательщиков, желающих перейти на УСН – размер доходов, полученных по итогам 9 месяцев года, предшествующего переходу на УСН, например, для того чтобы применять УСН с 01.01.2018 году организация не должна превысить лимит доходов за 9 месяцев 2017 года в размере 112,5 тыс. руб.

Налогоплательщики, превысившие лимит доходов в размере 150 тыс. руб. за налоговый период, утрачивают право на применение УСН и должны вернуться (перейти) к общему режиму налогообложения.

Доходы индексируются с учетом коэффициента-дефлятора на текущий год (следует учитывать, что на период с 01.01.2017 г. по 01.01.2020 г. индексация приостановлена).

Не имеют право применять УСН некоторые организации, среди них те, которые располагают филиалами, занимаются определенными видами деятельности, например, производят подакцизные товары или добывающие полезные ископаемые, за исключением общераспространённых, также не могут применять УСН банки, ломбарды, страховщики и ряд других организаций [5].

Правила перехода на УСН описаны в ст. 346.13 НК РФ. Экономически субъекты, желающие использовать УСН, предоставляют в налоговую инспекцию по месту своего учета, уведомление о переходе на УСН не позже 31 декабря года, перед годом, начиная с которого налогоплательщики желают использовать на УСН.

Новые организации и вновь зарегистрированные ИП могут подать уведомление о переходе либо одновременно с документами на регистрацию, либо в течение 30 дней с даты постановки на учет в налоговом органе, в таком случае право на применение УСН возникает с момента регистрации налогоплательщика. Налогоплательщики, прекратившие применять ЕНВД могут перейти на УСН с начала того месяца, в котором была прекращена их обязанность по уплате ЕНВД. Налогоплательщикам дается возможность, без каких-либо обязательств выбирать объект налогообложения.

Объектов налогообложения предусмотрено два [14]:

- доходы;
- доходы, уменьшенные на величину произведённых расходов.

Возможность выбора предмета налогообложения не распространяется на участников договора о совместной деятельности, данные субъекты могут применять лишь объект налогообложения доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов.

Объект налогообложения налогоплательщики могут менять ежегодно, обратившись в свою налоговую инспекцию с уведомлением до 31 декабря предшествующего года, в котором планируется смена объекта налогообложения.

Налоговая база определяется налогоплательщиками, выбравшими объект налогообложения - доходы, по правилам, установленным в гл. 25 НК РФ «Налог на прибыль организаций». В качестве доходов учитываются:

- доходы от реализации товаров (работ, услуг), реализации имущества и имущественных прав;
- внереализационные доходы.

Определение налоговой базы налогоплательщиками, применяющими объект налогообложения доходы за минусом расходов, имеет свои особенности. Порядок определения доходов такой же, как и у налогоплательщиков, применяющих объект налогообложения доходы.

Расходы налогоплательщиков определяются по правилам главы 26.2 НК РФ. Прежде всего, следует учитывать, что перечень расходов при применении УСН является закрытым. Расходы, также, как и при применении общей системы налогообложения, должны быть экономически обоснованы, документально подтверждены и должны быть понесены для осуществления деятельности, приносящей доходы налогоплательщику.

Налогоплательщик при расчете налоговой базы может учитывать только те расходы, которые поименованы в ст. 346.16 НК РФ, среди них:

- материальные затраты и расходы на товары, включая НДС;

- расходы на оплату труда и страховые взносы, начисленные с заработной платы сотрудников;
- расходы на командировки, рекламу, охрану;
- расходы на бухгалтерские, юридические, аудиторские услуги и ряд других.

Учет расходов на основные средства (далее - ОС) и нематериальные активы (далее - НМА) имеет свои особенности. Расходы на создание и приобретение данных активов учитываются в момент ввода в эксплуатацию ОС или принятия к учету НМА равными долями в течение налогового периода на последнее число отчетного периода при условии их оплаты. Если налогоплательщик обладал ОС до перехода на УСН, то в период применения УСН затраты на данные активы списываются в следующем порядке [13]:

- если срок полезного использования составляет до 3 лет включительно - то затраты учитываются в течение первого года применения УСН;
- когда время полезного использования равняется от 3 до 15 лет - затраты считаются в течение первого года - 50% стоимости, второго - 30%, третьего - 20%;
- когда время полезного использования превышает 15 лет - затраты считаются в течение 10 лет использования УСН.

Все налогоплательщики, использующие УСН, применяют кассовый метод признания доходов и расходов. Это означает, что доходы признаются на дату поступления денежных средств на счета в банках или в кассу или получения иного имущества (работ, услуг), имущественных прав.

Расходы, соответственно, признаются после их фактической оплаты, за исключением расходов на основные средства: они отражаются в книге доходов и расходов налогоплательщика, применяющего УСН на последнее число месяца, при условии их оплаты и в размере, определяемом по нормам НК РФ.

Налогоплательщики, использующие объект налогообложения, доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, под конец налогового периода могут получить в качестве финансового результата убыток, который

они имеют право перенести на следующие налоговые периоды, путем уменьшения налогооблагаемой базы.

При этом если убыток получен в пару или больше налоговых периодах, то он переносится на следующие налоговые периоды поочередно. На налогоплательщика ложится обязательство хранить документацию, подтверждающие размер понесенного убытка и его списания в течение всего времени использования права на списание этого убытка.

Если сумма единого налога, начисленного в общем порядке, меньше суммы меньшего налога, то платится меньший налог. Сумма самого меньшего налога считается как 1% дохода плательщика налога, вычисленного по методике, установленной для налогоплательщиков, избравших объектом налогообложения доходы [7].

В следующие налоговые периоды налогоплательщик может включить сумму разницы между уплаченным минимальным налогом и суммой налога, исчисленной в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличить сумму убытка, перенесенного на следующие налоговые периоды. Налоговым периодом при УСН является один календарный год, а отчетными периодами - 1 квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Налоговые ставки определены следующего размера:

- для налогоплательщиков, которые выбрали объект налогообложения доходы - 6%;
- для налогоплательщиков, которые выбрали налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, - 15%.

Субъекты РФ имеют возможность самостоятельно определять дифференцированные налоговые ставки с учетом категории налогоплательщиков и видов их деятельности.

Налогоплательщики, применяющие режим налогообложения доходы, при исчислении налога имеют право уменьшить его на сумму уплаченных страховых платежей, сумму пособий по временной нетрудоспособности, уплачиваемых за счет налогоплательщика, расходам, произведенным в рамках

договоров личного страхования, но не более чем на 50%. Указанные ограничения не касаются индивидуальных предпринимателей, не производящих выплат физическим лицам, они уменьшают сумму единого налога на сумму фиксированного платежа.

Авансовые платежи уплачиваются налогоплательщиками не позднее 25-го числа месяца, следующего за отчетным периодом. Авансовые платежи рассчитываются нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее уплаченных авансовых платежей.

Срок предоставления налоговой декларации по УСН для организаций и ИП различный.

Налогоплательщики-организации налоговую декларацию по УСН предоставляют по месту своего учета в срок не позднее 31 марта, в этот же срок необходимо исполнить налоговую обязанность по перечислению налога.

У ИП срок сдачи налоговой декларации и перечисления налога не позже 30 апреля года последующего за налоговым периодом.

Перечисленные суммы поступают на счета органов Федерального казначейства для дальнейшего распределения в бюджеты разных уровней согласно с бюджетным законодательством РФ. В соответствии со ст. 56 Бюджетного кодекса РФ, налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, зачисляется в бюджеты субъектов РФ по нормативу 100% [10].

Налогоплательщики единого налога, уплачиваемого в рамках применения УСН, ведут учет показателей, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы налога в регистре налогового учета - книге учета доходов и расходов.

Книга открывается на один налоговый период, ведется либо на бумажном носителе, либо в электронном виде. В книге отражаются доходы и расходы налогоплательщика, на основании первичных учетных документов в хронологической последовательности. Если книга велась в электронном виде, то по окончании налогового периода она выводится на бумажный носитель.

Книгу доходов и расходов прошнуровывают, пронумеровывают и скрепляют подписью. Регистр хранится не менее 5 лет.

Единый налог на вменённый доход для отдельных видов деятельности имеет право применяться согласно решениям представительных органов муниципальных районов, городских округов, законодательных органов государственной власти Москвы и Санкт-Петербурга в отношении определенных видов предпринимательской деятельности, описанных в п.2 ст. 346.26 НК РФ [1], среди них:

- оказание бытовых услуг;
- оказания ветеринарных услуг;
- услуг по автоперевозке пассажиров и грузов;
- розничная торговля;
- услуги общественного питания и ряд др.

ЕНДД не может применяться в отношении видов деятельности, указанных в ст. 346.26 НК РФ [1], если эта деятельность оказывается в рамках договора простого товарищества, крупнейшими налогоплательщиками и налогоплательщиками осуществляющих эту деятельность в рамках договора доверительного управления имуществом.

Применять ЕНВД могут лишь те налогоплательщики, которые соответствуют следующим критериям:

- численность сотрудников не должна превышать 100 человек;
- доля участия других организаций в уставном капитале компании не должна превышать 25%.

Учреждения здравоохранения, образования и социального обеспечения не могут применять ЕНВД в части предпринимательской деятельности по оказанию услуг общественного питания, если их оказание является частью деятельности указанных учреждений. К перечислению ЕНВД не попадает деятельность по предоставлению во временное владение или пользование автозаправочных станций и автогазозаправочных станций. При применении

ЕНВД организации не уплачивают налог на прибыль и налог на имущество (за исключением объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость).

ИП не платят НДФЛ и налог на имущество физических лиц (за исключением имущества, используемого для получения прибыли налоговая база, по которому считается как его кадастровая стоимость) [25].

Налогоплательщики, перечисляющие ЕНВД, не платят НДС, кроме случаев ввоза товаров на таможенную территорию РФ. Остальные налоги должны уплачиваются в общем порядке. Специальный налоговый режим в виде ЕНВД имеет свои нюансы, следовательно, законодательно введены термины, которые используется при расчетах налоговых обязательств.

Вмененный доход - потенциально возможный доход плательщика единого налога, который считается с учетом обобщений условий (факторов), действительно влияющих на получение такого дохода, который используется при подсчете величины единого налога по установленной ставке. Такими условиями (факторами) могут быть [3]:

- характеристика места, на котором ведется деятельность;
- вид населенного пункта, где осуществляется деятельность;
- вид деятельности;
- место деятельности;
- расстояние, на которое место деятельности удалено от транспортных развязок, остановок транспорта;
- сезон работы;
- ассортимент и качество предлагаемых товаров (работ, услуг), изменение цен и др.

Под базовой доходностью считают условная месячная доходность в стоимостном выражении за ту или иную единицу физического показателя, описывающего конкретный вид предпринимательской деятельности в разных

сравниваемых условиях, которая берется при подсчете величины вмененного дохода.

Органы власти субъектов РФ могут устанавливать понижающий коэффициент - это корректирующий коэффициент базовой доходности (K_2), который учитывает совокупность факторов, влияющих на величину доходности.

Правительство РФ устанавливает коэффициент-дефлятор (K_1) на каждый календарный год, который предусматривает изменение индекса потребительских цен в предшествующем периоде и применяется при расчете ЕНВД.

Коэффициент-дефлятор на 2018 год установлен в размере 1,868.

Объектом налогообложения по ЕНВД считается вмененный доход налогоплательщика. Вмененный доход считается как произведение физического показателя и базовой доходности вида деятельности. Базовая доходность умножается на коэффициенты K_1 и K_2 .

В качестве налогового периода по ЕНВД установлен квартал, поэтому при исчислении налоговых обязательств базовую доходность умножают на 3.

Налоговая нагрузка определена на высоте 15% от суммы вмененного дохода налогоплательщику. Уполномоченные органы муниципальных районов, городских округов городских округов, законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя могут устанавливать ставки единого налога в пределах от 7,5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков и осуществляемых видов предпринимательской деятельности [11].

Налогоплательщики могут уменьшить исчисленную сумму ЕНВД на сумму уплаченных страховых платежей, сумму пособий по временной нетрудоспособности, уплачиваемых за счет налогоплательщика, сумму расходов, произведенным в рамках договоров личного страхования, но не более чем на 50%. Описанные лимиты не затрагивают индивидуальных

предпринимателей, не делающих перечислений физическим лицам, они уменьшают сумму единого налога на величину фиксированного платежа.

Индивидуальным предпринимателям предоставлено право уменьшить сумму ЕНВД на сумму понесенных затрат на приобретение ККТ в размере не более 18 000 рублей на каждый экземпляр ККТ при условии регистрации указанной контрольно-кассовой техники в налоговых органах.

Срок уплаты единого налога, уплачиваемого в рамках применения ЕНВД - не позднее 25-го числа месяца, следующего за налоговым периодом. Срок предоставления налоговых деклараций не позднее 20-го числа первого месяца, следующего за налоговым периодом.

Налогоплательщиками по ЕСХН выступают организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся сельскохозяйственными производителями.

Сельскохозяйственными производителями признаются предприниматели, которые производят, перерабатывают и реализуют сельскохозяйственную продукцию и получают от этого вида деятельности доход не менее 70%.

Сельскохозяйственные товаропроизводители добровольно переходят на ЕСХН.

Компании, уплачивающие ЕСХН не платят налог на прибыль и налог на имущество организаций. ИП освобождаются от уплаты НДФЛ и налога на имущество физических лиц. С налогоплательщиков ЕСХН снимается обязанность от уплаты НДС кроме ввоза товаров на таможенную территорию РФ.

Объектом налогообложения признаются доходы за вычетом расходов налогоплательщика. Список расходов регламентирован пп. 2 ст. 346.5 НК РФ. Налоговой базой по ЕСХН признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов [8].

В качестве налогового периода установлен календарный год, а отчетный период - полугодие. По итогам отчетного периода уплачивается авансовый платеж в срок не позднее 25 числа со дня окончания отчетного периода, а

итогах налогового - налог в срок не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговая ставка установлена на уровне 6% от налоговой базы. Расчет налога производится путем умножения налоговой базы на налоговую ставку. Налоговая декларация подается по месту учета организации или месту жительства ИП не позднее срока, установленного для уплаты налога.

Патентная система налогообложения введена Федеральным законом от 25.06.2012 № 94-ФЗ. Патентную систему налогообложения могут применять только индивидуальные предприниматели. Уплата патента взамен индивидуальных предпринимателям налоги: НДФЛ, налог на имущество физических лиц за исключением имущества, используемого для получения прибыли и облагаемого по кадастровой стоимости, НДС (за исключением НДС, связанного с ввозом товаров на таможенную территорию РФ). Круг деятельности, осуществляя которую индивидуальные предприниматели могут добровольно перейти на оплату патента, ограничен видами, перечисленными в НК РФ, и не может быть расширен, перечень содержит следующие виды деятельности:

- розничная торговля;
- услуги проката;
- парикмахерские и косметические услуги;
- ремонт жилья и других построек;
- ремонт, чистка, окраска и пошив обуви;
- ремонт мебели и ряд др.

Стоимость патента увязывается с потенциально возможным к получению годовым доходом индивидуального предпринимателя, который определяется расчетным путем.

Патент выдается по выбору налогоплательщика на срок от 1-го до 12-ти месяцев.

Объектом налогообложения признается, вероятно, возможный к получению годовой доход ИП по определенному виду предпринимательской деятельности. Налоговая ставка определена на уровне 6 процентов.

Цена патента зависит от срока его действия: когда патент выдан на срок меньше года, его стоимость патента уменьшается относительно периода действия этого патента.

Уплата налога производится: если патент получен на срок до 6-ти месяцев, - в размере полной суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента; если патент получен на срок от 6-ти месяцев до календарного года; в размере $1/3$ суммы налога в срок не позднее 90-то календарных дней после начала действия патента; в размере $2/3$ суммы налога в срок не позднее срока окончания действия патента. При патентной системе налогообложения декларацию сдавать не требуется.

1.3 Основные направления совершенствования системы налогообложения малых предприятий

Частью второй Налогового кодекса РФ к специальным режимам налогообложения, направленным на поддержку малого предпринимательства, отнесены следующие [17]:

- система налогообложения для сельского хозяйства (единый сельскохозяйственный налог);
- упрощенная система налогообложения;
- единый налог на вмененный доход;
- патентная система налогообложения.

Указанные специальные налоговые режимы, могут применять преимущественно только малые предприятия, поскольку их использование связано с рядом ограничений и соответствием определенным критериям, в качестве которых могут выступать:

- вид предпринимательской деятельности;

- численность сотрудников предприятия;
- размер получаемого дохода;
- форма собственности и ряд других.

Развитие малого предпринимательства является приоритетным направлением экономической политики Российской Федерации в связи, с чем в нашей стране принят ряд законодательных актов, направленных на стимулирование предпринимательской деятельности малого бизнеса. К таковым, в частности, можно отнести: Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Указ Президента РФ от 04.04.1996 № 491 «О первоочередных мерах государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации», ряд специальных налоговых режимов, введенных в действие Налоговым кодексом РФ, служат для тех же целей.

По сравнению с большими организациями субъекты малого предпринимательства обладают меньшей устойчивостью и возможностью конкурировать, и поэтому нуждаются в помощи со стороны государства для получения возможности конкурировать на рынке.

Малый бизнес во многом определяет темпы экономического роста, структуру и качество валового национального продукта. Для эффективного функционирования рыночного хозяйства необходимым условием является формирование конкурентной среды путем развития предпринимательства, в том числе малого бизнеса. Такая форма предпринимательства обладает достоинствами: это гибкость и моментальная приспособляемость к конъюнктуре рынка, способность быстро изменять структуру производства, быстро создавать и оперативно применять новые технологии и научные разработки; это также дух инициативы, предприимчивость.

Наибольшее развитие малый бизнес в нашей стране получил в сфере торговли и общественного питания.

Именно там функционирует 44% малых предприятий. На втором месте строительство и строительная индустрия - около 17%. Затем следует промышленность - 15,5%, наука и научное обслуживание - 8% [5].

В настоящее время растет объем налоговых поступлений по налогам, связанным со специальными режимами, в консолидированный бюджет Российской Федерации (таблица 1.4).

Как следует из таблицы 1.4, в исследуемом периоде 2016 - 2018 гг., поступления от применения специальных налоговых режимов имеют положительную динамику, за исключением ЕНВД, доля этого налога ежегодно понижается, но данный налоговый режим будет упразднен с 01.01.2021 г.

Таблица 1.5 - Динамика поступлений налогов на совокупный доход в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2016-2018 гг., млрд. руб. [26, с. 166]

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2017 от 2016	2018 от 2017	2017 / 2016	2018 / 2017
УСН	254	287	345	33	58	12,95	20,26
ЕСХН	7	11	12	4	1	53,93	3,97
ЕНВД	79	74	71	-4	-3	-5,33	-4,96
ПСН	5	8	11	2	3	43,02	48,09
Доходы консолидированного бюджета РФ	13788	14483	17343	695	2861	5,04	19,75

Таким образом, несмотря на то, что доля поступлений от налогов на совокупный доход в общих доходах бюджета невелика, она имеет положительную тенденцию, исходя из чего можно сделать вывод о том, что посредством внедрения в налоговую систему специальных налоговых режимов происходит налоговое стимулирование, направленное на поддержку малого бизнеса.

Характерные черты специальных налоговых режимов следующие [12]:

- замена нескольких налогов одним;
- пониженная налоговая ставка;

- упрощенная налоговая отчетность;
- ограничения для применения некоторыми экономическими субъектами.

Потенциал специальных налоговых режимов следующий:

- нацеленность на сильное упрощение взаимосвязи налогоплательщиков с налоговыми органами и создание интереса в добровольном и честном декларировании своих доходов;
- позволяет налогоплательщикам за счет снижения налоговой нагрузки экономить средства;
- помогает развивать деятельность субъектов малого предпринимательства.

Другими словами, специальные налоговые режимы являются уникальной составляющей российского налогового законодательства, в полной мере реализующие социальную природу налога в двухстороннем формате: с одной стороны, платежи режим поступает в государственный бюджет, в чём выражается фискальная природа налога; с другой стороны, пользователи данных режимов находятся в привилегированном положении относительно других налогоплательщиков на большее количество возможностей по преодолению негативного влияния факторов внешней среды предпринимательства.

Таким образом, основные направления совершенствования системы налогообложения малых предприятий заключаются в том, что малое предприятие может самостоятельно выбирать систему налогообложения, например упрощенную систему налогообложения, общую систему налогообложения и т.д.

Следовательно, исходя из исследования, проведенного в первой главе, можно отметить, что правильно выбранная система налогообложения предприятия, особенно малого, во многом определяет конечный результат его предпринимательской деятельности.

Одним из направлений поддержки в развитии малого бизнеса является налоговая политика государства, а именно возможность применять

специальные льготные налоговые режимы - упрощенную систему налогообложения (УСН) и единый налог на вмененный доход (ЕНВД) для определенных видов деятельности.

2 Анализ эффективности системы налогообложения ЖСК «Мое жилище»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ЖСК «Мое жилище»

Рассмотрим технико-экономическую характеристику ЖСК «Мое жилище».

Основные текущие задачи предприятия:

- продвижение существующих товаров и внедрение новых,
- получение прибыли,
- создание комфортных рабочих мест,
- улучшение качества работ.

Для организации бизнес деятельности на предприятии сформирована организационная структура, которая показана на рисунке 2.1.

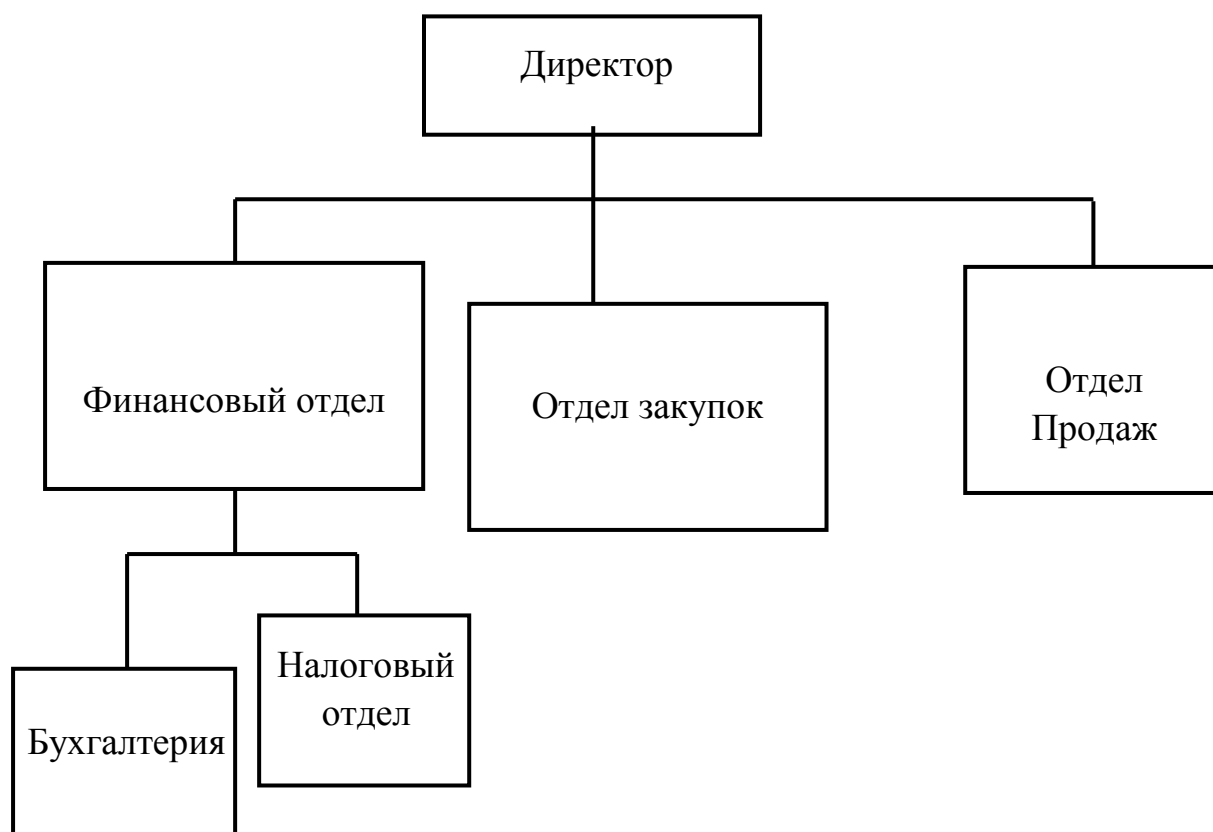


Рисунок 2.1 - Организационная структура управления ЖСК «Мое жилище»

Отделы предприятия ЖСК «Мое жилище»: финансовый отдел, отдел закупок, отдел продаж. Отделы – это структурные подразделения, которые

сформированы для организации работы сотрудников и управления ими в соответствии с целями компании.

Организационная структура предприятия имеет иерархический тип структур управления. Организационную структуру предприятия можно определить как линейно-функциональную структуру, так как руководство деятельностью обеспечивается как линейным аппаратом, так и функциональными службами.

Важно отметить, что на предприятии ЖСК «Мое жилище» присутствует налоговый календарь. Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии ведется бухгалтерией в автоматизированной программе 1С.

Налоговый учет налоговый отдел ведет обособленно от бухгалтерского в самостоятельно разработанных регистрах налогового учета.

Основные показатели деятельности предприятия ЖСК «Мое жилище» показаны в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Основные показатели деятельности предприятия ЖСК «Мое жилище» за 2016–2018 гг.

Показатель	2016г.	2017г.	2018г.	Темп роста (снижения), %
Выручка, тыс. руб.	312071	316015	318506	102,06
Себестоимость продаж, тыс. руб.	301749	305621	307932	102,05
Валовая прибыль, тыс. руб.	10322	10394	10574	102,44
Коммерческие расходы, тыс. руб.	3340	3491	3528	105,63
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	6982	6903	7046	100,92
Прочие доходы, тыс. руб.	401	431	443	110,47
Прочие расходы, тыс. руб.	242	260	390	161,16
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	7141	7074	7099	99,41
Налог на прибыль, тыс. руб.	1428	1415	1420	99,41

Продолжение таблицы 2.1

Показатель	2016г.	2017г.	2018г.	Темп роста (снижения), %
Прочие, тыс. руб.	19	0	85	447,37

Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	5694	5659	5594	98,25
---------------------------------------	------	------	------	-------

Данные таблицы 2.1 свидетельствуют о стабильном уровне функционирования предприятия за период 2016-2018 гг. Наилучшие результаты работы были достигнуты в 2016 г., когда была получена чистая прибыль, равная 5694 тыс.руб. В 2017 и в 2018 гг. предприятие сработало с прибылью, размер которой составил 5659 тыс.руб. и 5594 тыс.руб. Тем не менее, наличие чистой прибыли дает основания предполагать о возможном улучшении финансовых результатов деятельности предприятия в последующие годы.

В таблице 2.2 покажем такие показатели как рентабельность продаж, стоимость активов, численность человек.

Таблица 2.2 – Основные показатели технико-экономические деятельности предприятия ЖСК «Мое жилище» за 2016–2018 гг.

Показатель	2016г.	2017г.	2018г.	Темп роста (снижения), %
Стоимость активов, тыс. руб.	66114	60 894	68 154	103,09
Рентабельность затрат, %	1,89	1,85	1,82	96,28
Рентабельность продаж, %	1,82	1,79	1,76	96,27
Рентабельность активов, %	8,61	9,29	8,21	95,31
Численность, чел.	73	83	70	95,89
Производительность, тыс. руб./чел.	4274,95	3807,41	4550,09	106,44

Количество сотрудников в 2016 – 73 чел; в 2017 – 83 чел; 2018 – 70 чел., то есть можно отметить уменьшение численности персонала.

Положительные тенденции: увеличение производительности труда на 106,44%. Негативные тенденции: снижение показателей рентабельности на предприятии.

Таким образом, для совершенствования деятельности можно предложить изменение системы налогообложения на предприятии.

2.2 Анализ системы налогообложения ЖСК «Мое жилище»

Предприятие находится на общем режиме налогообложения, поэтому предприятие ЖСК «Мое жилище» является плательщиком следующих налогов:

1. Налог на прибыль – 20 %, который состоит из федерального налога в размере 2%, 18 % в бюджет субъекта РФ.
2. НДС – без НДС, 10 %, 20 %

Предприятие ЖСК «Мое жилище» с заработной платы выплачивает следующие социальные взносы:

1. Страховые отчисления
2. Страховые взносы на обязательное медицинское страхование
3. Страховые взносы по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством
4. Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Для анализируемой организации применялись следующие ставки: в ПФР 22 %, в ФСС 2,9 %, в ФФОМС 5,1 %, в ФСС от НС и ПЗ 0,2%

У предприятия ЖСК «Мое жилище» на балансе поставлены основные фонды в денежном значении:

На 1 января 2017 года – 28810 тыс. руб.

На 1 января 2018 года – 32344 тыс. руб.

На 1 января 2019 года – 33225 тыс. руб.

В соответствии с пп. 8 п. 4 ст. 374 НК РФ с 1 января 2013 г. не облагается налогом на имущество организаций движимое имущество, принятое на учет в качестве объектов основных средств. А на балансе только движимое имущество.

Положительные стороны общей системы налогообложения (ОСНО):

1. Учитывая то, что расчеты, связанные с уплатой НДС, имеют форму взаимозачета, то организациям имеющим такую же систему налогообложения,

а это большая часть контрагентов, выгодно работать с плательщиками данного налога.

2. При отрицательных доходах, есть право не платить налог на прибыль. Существует возможность уменьшения суммы налога на величину убытка в будущем.

Отрицательные стороны ОСНО:

1. Трудоемкость, связанная с расчетом НДС и предоставлением дополнительного пакета документов сопровождающего декларацию по НДС

2. Налоговая нагрузка

3. Сложная система ведения бухгалтерского учета

Информация о начислении налогов по данным бухгалтерского и налогового учета и показателей форм налоговой отчетности предприятия ЖСК «Мое жилище» за 2016–2018 гг. представлена в таблице 2.3, расчет взносов во внебюджетные фонды в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Информация о начислении налогов по отчетности предприятия ЖСК «Мое жилище» за 2016–2018 гг.

Наименование налога	2016 г., тыс.руб.	2017 г., тыс.руб.	2018 г., тыс.руб.	Отклонение	Темп прироста
НДФЛ	23069	30290	30448	7379	24,36
НДС (к уплате в бюджет)	4862	1461	5781	919	62,90
1 квартал	1681	552	483	-1198	-217,03
2 квартал	1883	436	1170	-713	-163,53
3 квартал	663	8	1413	750	9375,00
4 квартал	635	465	2715	2080	447,31
Налог на прибыль (Федеральный бюджет)	143	141	142	-1	-0,59
Налог на прибыль (субъект РФ)	1285	1273	1278	-8	-0,59
Итого по группе налогов	29359	33165	37648	8290	24,99

В таблице 2.3 представлены данные за квартал, так как НДС уплачивается ежеквартально.

Сумма налога (НДС), подлежащая уплате в бюджет, в российском законодательстве определяется как разница между суммой налога, исчисленной по установленной ставке с налоговой базы, определяемой в соответствии с

положениями законодательства, и суммой налоговых вычетов (то есть суммы налога, уплаченного при приобретении товаров, работ, услуг, используемых в деятельности компании, облагаемой НДС).

Например, НДС за 1 квартал 2016 года = $45689 \cdot 18\% - 6543 = 1681$ тыс. руб.

Из анализа таблицы следует, что по данной группе увеличение составило 8290 руб. Наибольшее увеличение по налогам зафиксировано по НДФЛ в размере 7379 тыс. руб., в увеличение НДС зафиксировано в сумме 919 руб. (62,90%).

В таблице 2.4 представлена информация о начислении страховых взносов предприятия ЖСК «Мое жилище» за 2016–2018 гг.

Таблица 2.4 – Информация о начислении страховых взносов предприятия ЖСК «Мое жилище» за 2016–2018 гг.

Наименование налога	2016 г., тыс. руб.	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	Отклонение	Темп прироста
Фонд оплаты труда	177451	232997	234213	56762	24,36
Страховая часть трудовой пенсии	39 039	51259	51527	12488	24,36
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование	9050	11883	11945	2895	24,36
Страховые взносы, зачисляемые в ФСС	5146	6757	6792	1646	24,36
Взносы по травматизму	355	466	2108	1753	376,18
Итого по социальным взносам	53590	70365	72372	18782	26,69

Таким образом, сумма по социальным взносам увеличилась на 18782 руб. (26,69 %), что связано с увеличением оплаты труда сотрудников. Сумма по всем налогам и взносам на предприятии ЖСК «Мое жилище» увеличилась на 24866 руб. (24,56 %) и составила в 2018 году 103434 руб., против 78568 руб. Структура уплаченных налогов показана на рисунках 2.2-2.4 за 2016 г., 2017 г., 2018 г. соответственно. В 2016 году предприятием уплачено 82949 тыс. руб. налогов и сборов, из них 65 % приходится на платежи во внебюджетные фонды, а 35 % - на налоговые платежи, из них 6 % на налог на добавленную стоимость приходится, 1 % - на налог на прибыль и 28 % на налог на добавленную стоимость физических лиц.

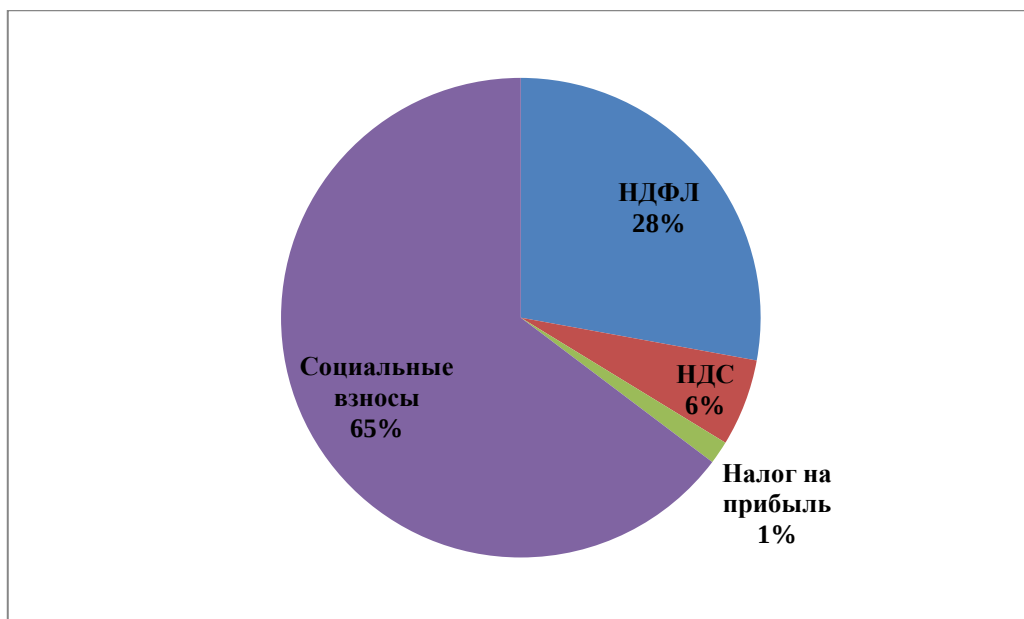


Рисунок 2.2. Структура налогообложения за 2016 года

На рисунке 2.3 представлена структура налогообложения ЖСК «Мое жилище» за 2017 года.

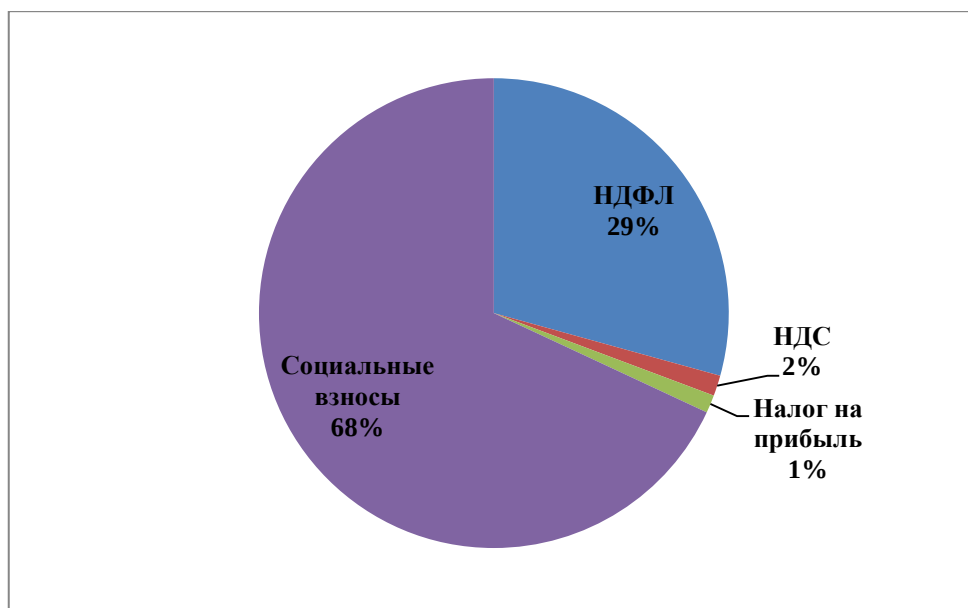


Рисунок 2.3. Структура налогообложения за 2017 года

В 2017 году предприятием в уплачено **103530** тыс.руб. налогов и сборов, из них 68 % приходится на платежи во внебюджетные фонды, а 32 % - на налоговые платежи, из них 1 % на налог на добавленную стоимость приходится, 2 % - на налог на прибыль и 29 % на налог на доходы физических лиц.

На рисунке 2.4 представлена структура налогообложения ЖСК «Мое жилище» за 2018 года.

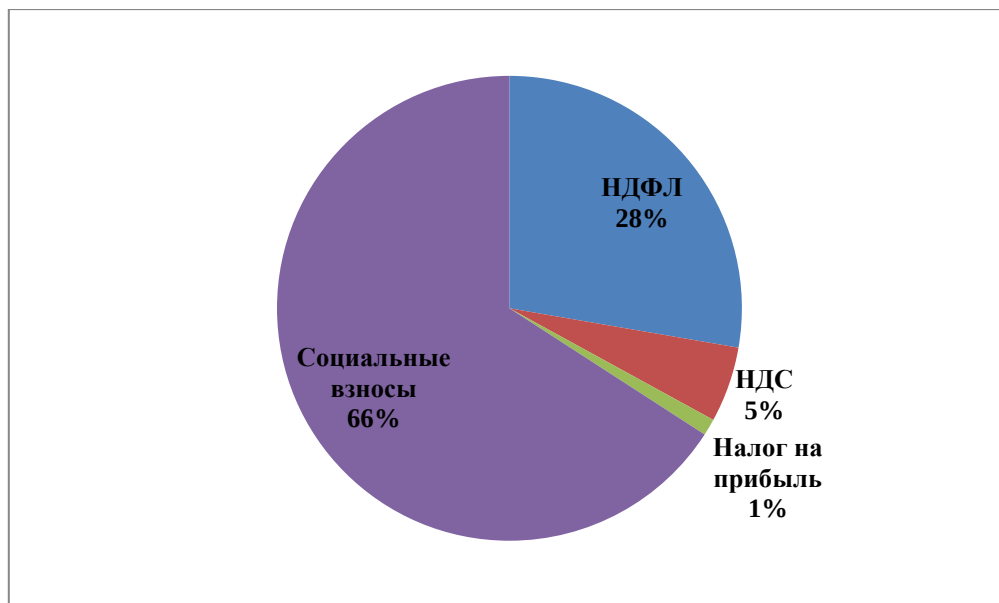


Рисунок 2.4. Структура налогообложения за 2018 года

В 2018 году предприятием уплачено 110020 тыс.руб. налогов и сборов, из них 66 % приходится на платежи во внебюджетные фонды, а 34 % - на налоговые платежи, из них 5 % на налог на добавленную стоимость приходится, 1 % - на налог на прибыль и 28 % на налог на доходы физических лиц.

Наибольший удельный вес в структуре налогов ЖСК «Мое жилище» за период исследования с 2016 по 2018 годы, занимают взносы на обязательное пенсионное страхование, если в базисном году (2016) их размер- 39 039тыс. руб., то в отчетном их сумма увеличилась до 51527 тыс. руб.

В соответствии с Федеральным законом от 31.12.2002 года №190-ФЗ работодатель добровольно производит уплату в Фонд социального страхования Российской Федерации страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной не трудоспособности и страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний Федеральный закон от 22.12.2005 №179-ФЗ.

ЖСК «Мое жилище» представляет ежеквартально до 25 числа в Фонд социального страхования отчет по форме – 4 ФСС РФ, по форме РСВ предоставлялся отчет в Пенсионный фонд. С 01.01.2017 года отчет по страховым взносам необходимо предоставлять в налоговую инспекцию.

Все налоговые декларации заполняются и отправляются в отчетные организации по средствам телекоммуникационной связи.

Результаты по данной методике за 2016-2017 года ЖСК «Мое жилище» показаны в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Расчет налоговой нагрузки по концепции системы планирования выездных налоговых проверок ЖСК «Мое жилище»

Наименование налога	2016 г., тыс.руб.	2017 г., тыс.руб.	2018 г., тыс.руб.	Отклонение	Темп прироста
НДС	4862	1461	5781	919	62,90
Налог на прибыль	143	141	142	1	0,35
Итого по группе налогов	5005	1602	5923	4321	269,61
Страховая часть трудовой пенсии	39 039	51 259	51 527	268	0,52
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование	9 050	11 883	11 945	62	0,52
Страховые взносы, зачисляемые в ФСС	5 146	6 757	6 792	35	0,52
Взносы по травматизму	355	466	2 108	1642	352,36
Итого по социальным взносам	53590	70365	72372	2007	2,85
Итого налогов	58595	71967	78295	6328	8,79
Выручка	312071	316015	318506	2491	0,79
Налоговая нагрузка	18,78	22,77	24,58	1,81	7,94

За анализируемый период абсолютное отклонение налоговой нагрузки организации от среднеотраслевого значения составил: 5,54 в 2017 г и 3,69 в 2018г.[26] Налоговая нагрузка данной организации намного выше, чем в среднем по отрасли.

Общепринятой методикой определения налоговой нагрузки на организации является порядок расчета, разработанный Минфином России, согласно которому уровень налоговой нагрузки представляет собой отношение всех уплаченных организацией налогов к выручке, включая выручку от прочей реализации (в таблице 2.6).

Для расчета соберем сумму всех налогов за три года (2016-2018 года), а также выручку и прочие доходы, в результате вычитаем налоговую нагрузку, как удельный вес в доходах предприятия.

Таблица 2.6 – Расчет налоговой нагрузки ЖСК «Мое жилище»

Наименование	2016 г., тыс.руб.	2017 г., тыс.руб.	2018 г., тыс.руб.	Отклонение	Темп прироста
Общая сумма всех уплаченных налогов	29359	33165	37648	8290	24,99
выручка от реализации продукции (работ, услуг)	312071	316015	318506	6435	2,04
прочие доходы	401	431	443	42	9,74
налоговая нагрузка	9,40	10,48	11,80	2,41	22,98

Данные показывают, что 9,40 % выручки от реализации продукции и прочих доходов предприятия приходится на уплаченные налоги в 2016 году. В 2018 году данный показатель составил 11,80 %. Это связано с увеличением выручки предприятия на 2,04 % и прочих доходов на 9,74 % за период.

Способ расчета, предложенный А. Кадушкиным и Н. Михайловой, предполагает применение структурных коэффициентов: доля заработной платы в добавленной стоимости, удельный вес амортизации в добавленной стоимости, удельный вес добавленной стоимости в валовой выручке,

Результаты расчета налоговой нагрузки по методике А. Кадушкиного и Н. Михайловой показаны в таблице 2.7.

Добавленная стоимость за 2016 год = 1661 + 177451 + 53590 + 4862 + 5694 = 243258 тыс.руб.

Добавленная стоимость за 2017 год = 1617 + 232997 + 70365 + 1461 + 5659 = 312099 тыс.руб.

Добавленная стоимость за 2018 год = 1441 + 234213 + 72372 + 5781 + 5594 = 319401 тыс.руб.

Налог на добавленную стоимость представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.7 – Расчет налоговой нагрузки по методике А. Кадушкиного и Н. Михайловой ЖСК «Мое жилище»

Наименование налога	2016 г., тыс.руб.	2017 г., тыс.руб.	2018 г., тыс.руб.	Отклоне ние	Темп прирос та
---------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------	-------------------

Добавленная стоимость	243258	312099	319401	76143	24,40
Амортизация	1661	1617	1441	-221	-13,65
Фонд оплаты труда	177451	232997	234213	56762	24,36
Платежи во внебюджетные фонды	53590	70365	72372	18782	26,69
Налог на добавленную стоимость	4862	1461	5781	919	62,90
Прибыль	5694	5659	5594	-100	-1,76
Доля заработной платы в добавленной стоимости	0,95	0,97	0,96	0	1,04
Удельный вес амортизации в добавленной стоимости	0,01	0,01	0,00	0	-44,76
Удельный вес добавленной стоимости в валовой выручке	0,78	0,99	1,00	0	22,61
НДС	4862	1461	5781	919	62,90
страховые взносы	53317	70007	70750	17433	24,90
налог на доходы физических лиц	22180	29123	29432	7252	24,90
налог на прибыль	5 333	8 126	7 499	2166	26,66
налоговая нагрузка	85 692	108 717	113 462	27771	25,54

Сумма налоговой нагрузки предприятия ЖСК «Мое жилище», рассчитанная по данной методике, увеличилась на 27 771 тыс. руб. в 2018 г. по сравнению с 2016 г.

В рамках политики управления активами и затратами ЖСК «Мое жилище» налоговое планирование осуществляется одинаково эффективно. Налоговая нагрузка, рассчитанная разными методами невысокая, что может привлечь внимание ИФНС, что свидетельствует о существующих налоговых рисках на предприятии. Мероприятия по совершенствованию налогообложения строительной организации ЖСК «Мое жилище» разработаем в третьей главе.

3 Основные направления совершенствования системы налогообложения малых предприятий

3.1 Мероприятия направленные на совершенствование системы налогообложения предприятия

В ходе проведенного исследования были выявлены следующие проблемы системы налогообложения предприятия (таблица 3.1):

- переплата НДС,
- максимальный удельный вес в налоговой нагрузке приходится на страховые взносы,
- налоговые риски.

В таблице также предлагаются пути решения по выявленным проблемам.
Таблица 3.1 – Проблемы налогообложения на предприятии ЖСК «Мое жилище»

№	Проблема	Путь решения
1	Переплата налога на добавленную стоимость	Создание дополнительного индивидуального предпринимателя для работы с индивидуальными предпринимателями
2	Налоговые риски	Мониторинг налоговых рисков, контроль все требований от налоговой инспекции
3	Максимальный удельный вес в налоговой нагрузке приходится на страховые взносы	Мероприятие по снижению страховых взносов, например внедрение ученического договора

Далее рассмотрим предлагаемые мероприятия по совершенствованию системы налогообложения.

Система мониторинга приобретает решающее значение при достоверном отслеживании параметров интегрированного процесса по основным направлениям налоговых рисков.

Основными задачами при этом будут:

- разработка основных методических принципов построения системы мониторинга;

- оптимизация выбора информационных технологий и технических средств построения системы мониторинга;
- разработка методики расчета экономической эффективности и надежности системы мониторинга;
- построение оптимальной организационно-функциональной системы мониторинга производства и реализации продукции.

Модель организации мониторинга налоговых рисков на предприятии представлена на рисунке 3.1.



Рисунок 3.1 - Модель организации мониторинга налоговых рисков на предприятии

Один из популярных способов экономии на страховых взносах – использование ученических договоров, который мы предлагаем использовать на предприятии ЖСК «Мое жилище».

Понятие «ученический договор» введено ст. 198 Трудового кодекса РФ. В настоящее время в соответствии с ТК РФ заключать ученические договора имеют право только организации (юридические лица).

Однако в ноябре 2015 г. в первом чтении был принят проект закона №763146-6 «О внесении изменений в Трудовой Кодекс РФ», который разрешает заключать ученические договоры также индивидуальным предпринимателям. Соответственно, в настоящее время только организации могут заключать ученические договоры и тем самым оптимизировать свои расходы.

Под ученическим договором в соответствии с ТК РФ понимается договор на получение образования без отрыва или с отрывом от работы. Таким образом, возникают следующие варианты применения ученических договоров:

- с лицами, не являющимися работниками организации;
- с работниками организации с приостановлением действия трудового договора;
- с работниками организации без приостановления действия трудового договора.

Более подробно остановимся сначала на первом варианте.

В соответствии с ТК РФ ученический договор должен называть конкретную квалификацию, приобретаемую учеником по итогам обучения, а также может содержать обязанность работника по окончании обучения заключить с организацией трудовой договор и отработать по нему заранее оговоренный срок.

В период действия ученического договора ученикам должна выплачиваться стипендия, которая не может быть ниже минимального размера оплаты труда, а также может происходить оплата работы на практических занятиях.

Лицам, успешно завершившим обучение по ученическому договору, при приеме на работу в организацию, с которой был заключен ученический договор, на должность, соответствующую полученной квалификации, испытательный срок не устанавливается.

В соответствии с Федеральным законом РФ № 212-ФЗ от 24.07.2009 г. «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» стипендии, выплачиваемые по ученическим договорам, не подлежат обложению страховыми взносами в фонды социального страхования. Именно данный факт – главная финансовая особенность, отличающая ученические договоры от трудовых, которая является базой для оптимизации платежей в бюджетную систему РФ.

В соответствии со ст. 70 ТК РФ максимальная продолжительность испытательного срока в общем случае составляет 3 месяца. Соответственно, при трудоустройстве нового сотрудника, не имеющего достаточной квалификации для выполнения работы, целесообразно заключать не трудовой договор с испытательным сроком, а ученический договор, по продолжительности совпадающий с требуемой длительностью испытательного срока. Это связано с тем, что в большинстве случаев при трудоустройстве работников организация вынуждена в течение некоторого периода времени заниматься их обучением: давать информацию об истории развития данной компании, специфике деятельности, достоинствах и недостатках ее продукции и т. д. В ряде случаев при трудоустройстве недостаточно подготовленных лиц потребуются более глубокое обучение, например, в организациях, занимающихся производством или торговлей сложными техническими механизмами, когда для проведения качественной консультации клиенту работник должен детально владеть информацией о технических характеристиках и устройстве товара.

Таким образом, при внедрении данных мероприятий эффективность деятельности должна повыситься, более подробно оценку эффективности рассмотрим в следующем параграфе.

3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий

Рассчитаем сумму годовой экономии при использовании комбинации ученических договоров с трудовыми без испытательного срока вместо трудовых договоров с испытательным сроком на условном примере (табл. 3.2).

Таблица 3.2 - Расчет суммы годовой экономии при замене трудовых договоров с испытательным сроком на ученические договоры

№ п/п	Показатель	Трудовой договор с испытательным сроком	Ученический договор + трудовой договор без испытательного срока
1	Срок испытательного срока по трудовому договору	3 месяца	-
2	Срок действия ученического договора	-	3 месяца
3	Срок действия трудового договора по завершении испытательного срока до конца года	9 месяцев	-
4	Срок действия трудового договора без испытательного срока до конца года	-	9 месяцев
5	Размер оплаты труда в месяц по трудовому договору	20 000 р.	20 000 р.
6	Размер стипендии по ученическому договору	-	20 000 р.
7	Размер уплачиваемых страховых взносов с сумм оплаты труда в месяц	6 000 р.	6 000 р.
8	Размер уплачиваемых страховых взносов с сумм стипендии в месяц	-	0 р.

Продолжение таблицы 3.2

№ п/п	Показатель	Трудовой договор с испытательным сроком	Ученический договор + трудовой договор без испытательного срока
-------	------------	---	---

9	Размер оплаты труда за год	(стр. 1 гр. 3 + стр. 3 гр. 3) - стр. 5 гр. 3 = (3 + 9) * 20 000 р. = 240 000 р.	стр. 4 гр. 4 • стр. 5 гр. 4 = 9-20 000 р. = 180 000 р.
10	Размер уплачиваемых страховых взносов с сумм оплаты труда за год	(стр. 1 гр. 3 + стр. 3 гр. 3) • стр. 7 гр. 3 = (3 + 9)-6 000 р. = 72 000 р.	стр. 4 гр. 4 • стр. 7 гр. 4 = 9 • 6 000 р. = 54 000 р.
И	Размер стипендии за год	-	стр. 2 гр. 4 • стр. 6 гр. 4 = 3 • 20 000 р. = 60 000 р.
12	Размер уплачиваемых страховых взносов с сумм стипендии за год	-	стр. 2 гр. 4 • стр. 8 гр. 4 = 3 • 0 р. = 0 р.
13		Совокупные расходы на оплату труда и выплату стипендий за год	стр. 9 гр. 4 + стр. 11 гр. 4 = 180 000 р. + 60 000 р. = 240 000 р.
14	Совокупные расходы на страховые взносы за год	стр. 10 гр. 3 = 72 000 р.	стр. 10 гр. 4 + стр. 12 гр. 4 = 54 000 р. + 0 р. = 54 000 р.
15	Совокупные расходы по договорам с учетом страховых взносов за год	стр. 13 гр. 3 + стр. 14 гр. 3 = 240 000 р. + 72 000 р. = 312 000 р.	стр. 13 гр. 4 + стр. 14 гр. 4 = 240 000 р. + 54 000 р. = 294 000 р.
16	Сумма экономии при использовании ученических договоров в абсолютном выражении за год	-	стр. 15 гр. 3 - стр. 15 гр. 4 = 312 000 р. - 294 000 р. = 18 000 р.
17	Сумма экономии при использовании ученических договоров в относительном выражении за год	-	стр. 16 гр. 4 / стр. 15 гр. 3 - 100% = 18 000 р. / 312 000 р. 100% = 5,77 %.

Для расчета эффективности приняты следующие исходные данные. Срок действия ученического договора – 3 месяца.

Размер стипендии равен размеру оплаты труда по трудовому договору.

Размер оплаты труда составляет 20 000 р.

Размер страховых взносов в 2016 г.:

- в Пенсионный фонд Российской Федерации – 22 %;
- в Фонд социального страхования – 2,9 %;
- в Фонд обязательного медицинского страхования – 5,1 %.

Как видно из таблицы, применение в практике предприятия ученических договоров длительностью 3 месяца позволяет достичь годовой экономии в размере 5,77 % от суммы расходов на оплату труда по одному трудовому

договору. Следует учесть, что ТК РФ не ограничивается максимальная продолжительность срока обучения по ученическим договорам. Соответственно, в случае производственной необходимости данный срок может превышать 3 месяца, что позволит достичь большей суммы экономии.

В начале данного параграфа мы упоминали, что ученические договоры можно заключать и с работниками организации. Но в соответствии со сложившейся в последнее время судебной практикой суммы стипендий, выплачиваемых работникам, с большой долей вероятности могут быть признаны выплатами по трудовому договору с последующим доначислением сумм страховых взносов и штрафных санкций. В связи с этим заключение ученических договоров с работниками не рекомендуется нами в качестве надежного способа налоговой оптимизации.

Для работы с Индивидуальными предпринимателями, которым не важен НДС планируется зарегистрировать деятельность индивидуального предпринимателя (ИП). Его выделяем из структуры ЖСК «Мое жилище».

Ниже представлены расчеты налоговой нагрузки для предприятия, который включает расчет налоговой нагрузки:

Расчет НДС

НДС от выручки = $11\,504 \cdot 0,18 = 2071$ тыс.руб.

Вычет по НДС = $11\,159 \cdot 0,18 = 2009$ тыс.руб.

НДС к уплате = $2071 - 2009 = 62$ тыс.руб.

Далее проведем расчет налога на прибыль

Доходы от обычных видов деятельности по работе с индивидуальными предпринимателями в 2018 году = 11 504 тыс.руб.

К этой сумме еще добавляется 955 тысяч рублей, которые ЖСК «Мое жилище» будет выплачивать сотруднику, который регистрируется в качестве индивидуального предпринимателя.

В результате доходы составят $11\,504 + 955 = 12459$ тыс.руб.

Расходы от обычных видов деятельности по работе с индивидуальными предпринимателями в 2018 году = 11 159 тыс.руб.

В результате сократятся на заработную плату и социальные отчисления сотрудника, который станет индивидуальным предпринимателем.

$$62 + 62 \cdot 0,302 = 64 \text{ тыс.руб.}$$

Важно отметить, что расходы от обычных видов деятельности скорректированы $= 11\,159 - 64 = 11\,095$ тыс.руб.

По данным расчетов база по налогу на прибыль $= 11\,504 - 11\,095 = 409$ тыс.руб.

$$\text{Рассчитаем налог на прибыль} = 409 \cdot 20\% = 82 \text{ тыс.руб.}$$

Социальные взносы составят:

Фонд оплаты сотрудника переведенного на индивидуального предпринимателя составляла в 2018 году – 955 тыс.руб.

$$\text{Взносы в ПФР} = 955 \cdot 22\% = 210 \text{ тыс.руб.}$$

Страховые взносы на обязательное медицинское страхование $= 955 \cdot 5,1\% = 49$ тыс.руб.

Страховые взносы по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством $= 955 \cdot 2,9\% = 28$ тыс.руб.

Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний $= 955 \cdot 0,2\% = 2$ тыс.руб.

Налоговая нагрузка при внедрении предложенного мероприятия по регистрации индивидуального предпринимателя для работы с физическими лицами представлена в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Налоговая нагрузка при внедрении предложенного мероприятия по регистрации индивидуального предпринимателя для работы с индивидуальными предпринимателями

Наименование налога	Значение, тыс.руб.
1. Расчет УСН	
Доходы	12459
Расходы	11095
налоговая база для расчета единого налога УСН	1364
Расчет единого налога (минимальный налог)	205

налоги	
Социальные взносы на индивидуально предпринимателя	23
итого налогов и взносов при УСН	228
2. Расчет налогов общей системы (выделено из ЖСК «Мое жилище»), то есть экономия на этих налогах	
НДС	62
Налог на прибыль	82
итого налогов	144
Взносы в ПФР	210
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование	49
Страховые взносы по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	28
Взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	2
Итого по социальным взносам	289
итого налогов и взносов при общей системе налогообложения (налоговая нагрузка)	433
3. Экономия (разница между общей системой налогообложения и упрощенной для индивидуального предпринимателя)	205

Рассчитанная налоговая нагрузка в 2018 при работе с индивидуальными предпринимателями году составляла 433 тыс.руб., то есть сумма экономии равна 205 (433 - 228) тыс.руб.

Таким образом, данное мероприятие позволит снизить налоговую нагрузку предприятия на 205 тыс.руб.

В конце важно отметить, что для успешного функционирования предприятия необходим непрерывный мониторинг налоговых рисков, а также анализ всех аспектов деятельности предприятия, которые могут повлиять на рост налоговых рисков. Рассчитать величину возможных финансовых потерь при наступлении риска. Стоит анализировать информацию о деятельности предприятий вашей отрасли и контролировать уровень рентабельности. Необходимо избегать резкого возрастания или снижения рентабельности в короткие отчетные периоды. Вовремя реагировать на запросы из налоговой службы.

Для совершенствования системы налогообложения на предприятии предлагаем:

1. переход на упрощенную систему налогообложения;
2. мониторинг налоговых рисков, контроль все требований от налоговой инспекции;
3. внедрение ученического договора для снижения страховых взносов на предприятии.

Заключение

Исходя из задач, поставленных во введении, сформулированы теоретические аспекты налогообложения предприятий строительства. Малый бизнес в силу своей специфики - это гибкий «инструмент», способный оказать влияние на экономическую систему страны. Деятельность таких предприятий всегда поощряется многими развитыми странами, а в некоторых государствах такая форма бизнеса - основной источник притока финансов в бюджет.

Внедрение специальных налоговых режимов в налоговую систему Российской Федерации преследовало своей целью создание благоприятного налогового климата для определенных категорий экономических субъектов, прежде всего субъектов малого предпринимательства. Специальные налоговые режимы в соответствии со ст. 18 НК РФ могут предполагать особенный порядок определения частей налогообложения, а также снимает обязанность по уплате некоторых налогов и сборов.

Характерные черты специальных налоговых режимов следующие:

- замена нескольких налогов одним;
- пониженная налоговая ставка;
- упрощенная налоговая отчетность;
- ограничения для применения некоторыми экономическими субъектами.

Потенциал специальных налоговых режимов следующий:

– нацеленность на сильное упрощение взаимосвязи налогоплательщиков с налоговыми органами и создание интереса в добровольном и честном декларировании своих доходов;

– позволяет налогоплательщикам за счет снижения налоговой нагрузки экономить средства;

– помогает развивать деятельность субъектов малого предпринимательства.

Во второй главе проанализирована система налогообложения на предприятии ЖСК «Мое жилище». В рамках политики управления активами и затратами ЖСК «Мое жилище» налоговое планирование осуществляется одинаково эффективно. Налоговая нагрузка, рассчитанная разными методами невысокая, что может привлечь внимание ИФНС, что свидетельствует о существующих налоговых рисках на предприятии.

В третьей главе работы исследования выявлены основные проблемы налогообложения ЖСК «Мое жилище» и пути решения:

1. Переплата налога на добавленную стоимость, по мнению собственников предприятия. Для решения этой проблемы можно предложить переход на упрощенную систему налогообложения.

2. Налоговые риски. Для этой проблемы можно предложить мониторинг налоговых рисков, контроль все требований от налоговой инспекции.

3. Максимальный удельный вес в налоговой нагрузке приходится на страховые взносы, для решения этой проблемы можно предложить мероприятие по снижению страховых взносов, например внедрение ученического договора.

Список используемых источников

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 04.08.2014, № 31, ст. 4398.
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. I: Федеральный закон от 29 ноября 2014 г. № 382-ФЗ // Собр. зак-ва РФ. - 2014 (ред. от 29.07.2017).
3. Федеральный закон № 209 от 24.07.07 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»
4. Адельметова Э.И. Упрощенная система налогообложения в 2018 году для ООО и ИП. Аллея науки. 2018. Т. 4. № 3 (19). С. 294-296.
5. Аронов, А.В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / А.В. Аронов, В.А. Кашин. – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 576 с.
6. Бадеева Е.А., Темирова Ю.Д., Ануфриева Е.М. Налогообложение издательской деятельности. В сборнике: Современная налоговая система: состояние, проблемы и перспективы развития. Материалы XII Международной научной конференции. 2018. С. 166-169.
7. Базилевич, О.И. Налоги. Практикум: Учебное пособие / О.И. Базилевич, А.З. Дадашев. - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2015. - 285 с.
8. Бушева А.Ю., Елисеева О.В. Исследование действующего механизма упрощенного налогообложения ООО "Центр отчетности". В сборнике: Научные исследования в социально-экономическом развитии общества. Материалы II Международной научно-практической конференции. 2018. С. 68-75.
9. Васильева, М.В. Анализ эффективности управления финансовым результатом деятельности организаций в целях налогового планирования / М.В. Васильева // Управленческий учет. 2017. № 11. С. 54-64.

10. Гетигежев, Б.О. Оценка необходимости и результатов построения системы налогового планирования на предприятии / Б.О. Гетигежев // Налоги и налогообложение. 2018. № 3. С. 37-38.
11. Гончаренко, Л.И. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник и практикум для академического бакалавриата / Л.И. Гончаренко. – М.: Издательство Юрайт, 2015. - 541 с.
12. Денисова В.А. Учет штрафов и пеней по налогам в МСФО. В сборнике: Сборник научных статей по бухгалтерскому учету, экономическому анализу и аудиту, посвященных юбилею заслуженного профессора ННГУ им. Н.И. Лобачевского, доктора экономических наук Е.А. Мизиковского. Под редакцией И.Е. Мизиковского, Э.С. Дружиловской, А.А. Баженова. Нижний Новгород, 2018. С. 630-633.
13. Доброва В.С., Водопьянова В.А. Упрощенная система налогообложения как способ снижения налоговой нагрузки ООО "Мастер комплект", Г.Владивосток. Актуальные вопросы современной экономики. 2018. № 4. С. 296-302.
14. Евстафьева А.Х. Налоговая политика как инструмент обеспечения экономической безопасности региона // Инновационное развитие экономики. 2018. № 2 (19). С. 89-92.
15. Евстигнеев, Е.Н. Налоги и налогообложение / Е.Н. Евстигнеев. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 320с.
16. Журба Д.В., Коробчинская В.М., Слепнёва А.Л. Учет налогов по недействительным сделкам. В сборнике: Человеческий капитал как важнейший фактор постиндустриальной экономики. Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. 2018. С. 60-62.
17. Захаров Комментарий к налоговому кодексу Российской Федерации / Захаров, М.Л. и. - М.: Проспект, 2015. - 720 с.
18. Захарьин, В.Р. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / В.Р. Захарьин. - М.: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 20153. - 320 с.

19. Киселева И.А. Разрабатываем налоговую политику компании // Налоговое планирование. 2017. № 4. С. 17-24.
20. Козин А.Н. Выход из ООО: Налогообложение операций у участника. Налоговая политика и практика. 2018. № 6 (186). С. 58-61.
21. Корень, А.В. Актуальные проблемы и пути совершенствования налога на доходы физических лиц в Российской Федерации // Глобальный научный потенциал. - 2016. - № 5 (38). - С. 63-65.
22. Косов, М.Е., Ахмадеев, Р.Г., Шаров, В.Ф. Региональные и местные налоги: учебное пособие для студентов вузов / М.Е. Косов, Р.Г. Ахмадеев, В.Ф. Шаров. – М.; Юнити-Дана, 2015. - 227 с.
23. Кузина А.Ф., Кесян С.В., Ленкова М.И. Совершенствование бухгалтерского и налогового учета финансовых результатов в соответствии с международными стандартами учета и отчетности в сельскохозяйственных организациях. Вестник Академии знаний. 2018. № 27 (4). С. 293-304.
24. Кушунакова Б. К. Учетная политика как инструмент оптимизации налоговых платежей предприятия // Налоговый вестник. - 2018 - № 10 - С. 27.
25. Ларина Л.П. Налог со стоимости движимого имущества. Бухгалтерский учет. 2018. № 8. С. 40-44.
26. Лежава И.Д. Особенности налогового администрирования и учёта НДС. Экономика. Бизнес. Банки. 2018. № S5. С. 74-84.
27. Лыкова, Л.Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для академического бакалавриата / Л. Н. Лыкова. - М.: Издательство Юрайт, 2015. - 353 с.
28. Максютлова, Р.И. Эффективность обеспечения уплаты налогов в РФ. В сборнике: Инновационная наука и современное общество. Сборник статей Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 166-169.
29. Матюшечкина Ю.В., Полякова М.А. Налогообложение предприятия на примере ООО трубный завод г. Ивантеевка. В сборнике: Прорывные экономические реформы в условиях риска и неопределенности. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018. С. 80-83.

30. Миляков, Н.В. Налоговое право / Н.В. Миляков. - М.: ИНФРА. - М, 2016. - 383с.
31. Мицкевич А.А. Налоги в денежных потоках инвестиционного проекта (Часть 2). Управленческий учет и финансы. 2018. № 2. С. 136-150.
32. Мицкевич А.А. Налоги в денежных потоках инвестиционного проекта (Часть 1). Управленческий учет и финансы. 2018. № 1. С. 30-42.
33. Моисеенко В.В. Влияние разниц между бухгалтерским и налоговым учетом на величину налога на прибыль. Хроноэкономика. 2018. № 3 (11). С. 132-136.
34. Garner B. A. A dictionary of modern legal usage. N. Y.: Oxford University Press, 2001. 951 p.
35. Borsch-Supan, A., Berkel, B. (2013). Economic reform in Germany: the impact on economic decisions. Retrieved January 15, 2013, from the Web site of the National Bureau of Economic Research: <http://www.nber.org/papers/w9913>
36. William J. Baumol. Economics theory and operations analysis, third edition. Copyright 2013 by Prentice/Hall International, Inc., Professor of Economics, Princeton University
37. Markus D.D. Theories of crime and punishment in German Criminal Law // The American Journal of Comparative Law. 2005. № 2. P. 679-707.
38. Macmillan Dictionary [Электронный ресурс]. URL: www.macmillandictionary.com (дата обращения: 15.02.2019).

Формы		
бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах		
Бухгалтерский баланс		
на 31 декабря 20 18 г.		
Форма по ОКУД		Коды
Дата (число, месяц, год)		0710001
по ОКПО		31 12 2018
ИНН		
по		
ОКВЭД		
по ОКФС		
по ОКЕИ		384 (385)
Организация ЖСК «Мое жилище»		
Идентификационный номер налогоплательщика		
Вид экономической деятельности		
Организационно-правовая форма/форма собственности		
частная		
Единица измерения: тыс. руб.		
Местонахождение (адрес)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 декабря 20 18 г. ³	На 31 декабря 20 17 г. ⁴	На 31 декабря 20 16 г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	0	0	0
	Результаты исследований и разработок	0	0	0
	Нематериальные поисковые активы	0	0	0
	Материальные поисковые активы	0	0	0
	Основные средства	28 810	32 344	33 225
	Доходные вложения в материальные ценности	0	0	0
	Финансовые вложения	0	0	0
	Отложенные налоговые активы	251	113	106
	Прочие внеоборотные активы	0	3 711	4 182
	Итого по разделу I	29061	36168	37513
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	7 839	6 169	4 372
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	0	78	84
	Дебиторская задолженность	435 666	379 029	284 272
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	8492	1000	7528
	Денежные средства и денежные эквиваленты	24 794	16 904	353
	Прочие оборотные активы	0	0	0
	Итого по разделу II	39 093	24 726	28601
	БАЛАНС	68 154	60 894	66114

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На 31 декаб	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 18 г. ³	20 17 г. ⁴	20 16 г. ⁵
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	0	0	0
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(0) ⁷	(0)	(0)
	Переоценка внеоборотных активов	0	0	0
	Добавочный капитал (без переоценки)	0	0	0
	Резервный капитал	0	0	0
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	45 122	39 528	33 869
	Итого по разделу III	45 122	39528	33869
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1 313	1 397	956
	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0
	Оценочные обязательства	0	0	0
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу IV	1313	1397	956
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	0	0
	Кредиторская задолженность	20 529	19 463	30 818
	Доходы будущих периодов	0	0	0
	Оценочные обязательства	1190	506	471
	Прочие обязательства	0	0	0
	Итого по разделу V	21719	19969	31289
	БАЛАНС	68 154	60894	66114

Руководитель		Главный бухгалтер	
(подпись)	(расшифровка подписи)	(подпись)	(расшифровка подписи)
" 12 "	марта	20 19 г.	

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Отчет о финансовых результатах			
за	год	20 18 г.	Коды
Форма по ОКУД			0710002
Дата (число, месяц, год)			31 12 2018
Организация ЖСК «Мое жилище» по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН			
Вид экономической деятельности по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности 0			
частная по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ			384 (385)

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За	год	За	год
		20 18 г. ³		20 17 г. ⁴	
	Выручка ⁵	318 506		316 015	
	Себестоимость продаж	(307 932)		(305 621)	
	Валовая прибыль (убыток)	10574		10 394	
	Коммерческие расходы	(3528)		(3491)	
	Управленческие расходы	(0)		(0)	
	Прибыль (убыток) от продаж	7046		6903	
	Доходы от участия в других организациях	0		0	
	Проценты к получению	0		0	
	Проценты к уплате	(0)		(0)	
	Прочие доходы	443		431	
	Прочие расходы	(390)		(260)	
	Прибыль (убыток) до налогообложения	7099		7074	
	Текущий налог на прибыль	(1 420)		(1415)	
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	0		0	
	Изменение отложенных налоговых обязательств	(0)		(0)	
	Изменение отложенных налоговых активов	0		0	
	Прочее	(85)		(0)	
	Чистая прибыль (убыток)	5 594		5659	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За год	За год
		20 18 г. ³	20 17 г. ⁴
	СПРАВОЧНО		
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	5594	5659
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель			Главный бухгалтер	
	(подпись)	(расшифровка подписи)		(расшифровка подписи)
" 12 "	января	20 19 г.		

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ГБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Отчет о финансовых результатах				Коды		
за _____ год 20 17 г.				0710002		
Дата (число, месяц, год)				31	12	2017
Организация ЖСК «Мое жилище»						
Идентификационный номер налогоплательщика						
Вид экономической деятельности						
Организационно-правовая форма/форма собственности						
частная						
Единица измерения: тыс. руб.				384 (385)		

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За _____ год		За _____ год	
		20 17 г. ³		20 16 г. ⁴	
	Выручка ⁵	316 015		312 071	
	Себестоимость продаж	(305 621)		(301 749)	
	Валовая прибыль (убыток)	10394		10 322	
	Коммерческие расходы	(3491)		(3340)	
	Управленческие расходы	(0)		(0)	
	Прибыль (убыток) от продаж	6903		6982	
	Доходы от участия в других организациях	0		0	
	Проценты к получению	0		0	
	Проценты к уплате	(0)		(0)	
	Прочие доходы	431		401	
	Прочие расходы	(260)		(242)	
	Прибыль (убыток) до налогообложения	7074		7141	
	Текущий налог на прибыль	(1 415)		(1428)	
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	0		0	
	Изменение отложенных налоговых обязательств	(0)		(0)	
	Изменение отложенных налоговых активов	0		0	
	Прочее	(0)		(19)	
	Чистая прибыль (убыток)	5 659		5694	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	За год			За год		
		20	17	г. ³	20	16	г. ⁴
	СПРАВОЧНО						
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода						
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода						
	Совокупный финансовый результат периода ⁶		5659			5694	
	Базовая прибыль (убыток) на акцию						
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию						

Руководитель		Главный бухгалтер	
(подпись)		(подпись)	
(расшифровка подписи)		(расшифровка подписи)	
" 12 "	января 20 18 г.		

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".