

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 магистратуры (бизнес-программ)

(наименование)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Экономическая безопасность, учет и аудит

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: Учет в условиях применения различных систем налогообложения
предприятия

Студент

В.С. Юдина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

к.э.н., доцент, Я.С. Митрофанова

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



Тольятти 2021



Росдистант
ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ ДИСТАНЦИОННО

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1 Теоретические аспекты применения различных систем налогообложения на предприятиях	8
1.1 Аспекты применения общей системы налогообложения на предприятиях и особенности ведения учета	8
1.2 Аспекты применения специальных налоговых режимов на предприятиях и особенности ведения учета	13
1.3 Проблемы и особенности совмещения систем налогообложения.....	19
Глава 2 Анализ особенностей учета ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» в условиях применения упрощенной системы налогообложения..	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» и анализ их финансово-хозяйственной деятельности по данным отчетности	21
2.2 Анализ особенностей учета расчетных операций, доходов и расходов, финансовых результатов и чистой прибыли ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф».....	39
2.3 Анализ эффективности применения упрощенной системы налогообложения ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф»	50
Глава 3 Совершенствование методики ведения бухгалтерского и налогового учета.....	57
3.1. Совершенствование методики ведения бухгалтерского и налогового учета в условиях различных систем налогообложения.....	57
3.2 Совершенствование электронного документооборота в целях повышения эффективности учета и апробация предлагаемых мероприятий	67
Заключение	72
Список используемых источников и используемой литературы.....	75

Приложение А Данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.....	79
Приложение Б Данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.....	81
Приложение В Данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.....	83

Введение

Актуальность темы диссертации определяется современными условиями развития экономики России, где особое внимание уделяется совершенствованию бухгалтерского и налогового учета предприятий, применяющих различные системы налогообложения. Обусловленное нормами законодательства разделение бухгалтерского и налогового учета привело к повышению трудоемкости формирования показателей бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности предприятий. В связи с этим появилась необходимость разработки моделей учета активов, обязательств, их движения, доходов и расходов, дающих возможность формировать не только бухгалтерскую (финансовую), но и налоговую отчетность организации.

«Особое значение правильного ведения учета как бухгалтерского, так и налогового имеет для малых и средних предприятий, которые осуществляют несколько видов деятельности. При этом зачастую возникает ситуация, при которой наряду с деятельностью, облагаемой налогами по общей системе налогообложения (ОСНО) предприятие ведет деятельность, переведенную на систему специальных налоговых режимов таких как: единый налог на вмененный доход (ЕНВД) для отдельных видов деятельности, упрощенная система налогообложения, патентная система налогообложения и наименее распространенная – система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Совмещение таких налоговых систем требует от предприятия ведения раздельного учета показателей по видам деятельности, попадающим под различное налогообложение не только для того, чтобы сформировать данные, для отражения результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия в бухгалтерском учете, но и для представления информации, необходимой для исчисления налогов» [6].

Актуальность исследования учета в условиях применения различных

системы налогообложения обусловлена следующими причинами:

- предприятия, согласно п. 5.1 ст. 23 Налогового Кодекса РФ, обязаны представлять в налоговый орган годовую бухгалтерскую (финансовую), в которой должна быть представлена информация по операционным сегментам деятельности;
- налоговое законодательство требует от предприятий ведения раздельного учета налогооблагаемых показателей в разрезе видов деятельности, попадающих под различные системы налогообложения;
- разделение бухгалтерского и налогового учета привело к возрастанию затрат на их осуществление, что особенно актуально для субъектов малого и среднего бизнеса;
- бухгалтерский учет при применении различных систем налогообложения не регулируется действующими положениями по бухгалтерскому учету, методическими указаниями и инструкциями.

Степень разработанности данного вопроса, а именно, его неполная теоретическая оснащенность и большая практическая значимость в современных условиях обусловили выбор темы диссертации.

Целью исследования, в связи с вышеизложенными основаниями, является моделирование и систематизация подхода к ведению учета на предприятиях при различных системах налогообложения, позволяющие адаптировать учет к требованиям пользователей бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности предприятия.

Поставленная цель исследования определила ряд задач, на решение которых направлено исследование:

- 1) Рассмотреть понятие и процесс формирования учетной политики;
- 2) Исследовать различные системы налогообложения, специальные налоговые режимы, проанализировать возможность их совмещения;

- 3) Рассмотреть особенности ведения бухгалтерского и налогового учетов в условиях различных систем налогообложения;
- 4) Проанализировать проблемы взаимодействия бухгалтерского и налогового учетов;
- 5) Разработать методику ведения учета для предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения на примере предприятий ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф».

Предметом исследования является комплекс теоретических и методических проблем, связанных с организацией, постановкой и ведением учета на предприятиях в условиях применения различных систем налогообложения.

Объектом исследования являются общая система налогообложения, специальные налоговые режимы, а также применяющие их предприятия ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф».

Теоретическая и методическая основа исследования базируется на законодательных и нормативных актах, приказах и разъяснениях Министерства финансов и Федеральной налоговой службы, регулирующих ведение бухгалтерского и налогового учетов, а также труды российских экономистов и зарубежных экономистов, посвященные организации, постановке и ведению учета на предприятии в условиях совмещения различных систем налогообложения.

Информационную базу исследования составили данные, полученные непосредственно у предприятий, являющихся объектом исследования, официальные данные, опубликованные на сайтах Минфина РФ и ФНС РФ, материалы, представленные в справочно-правовой системе «Консультант Плюс», при обработке учетной информации использованы специализированная бухгалтерская программа «1С: Бухгалтерия», АИС Налог-3, «MS Excel», «MS Word».

Научная новизна состоит в разработке комплекса теоретических положений и методических рекомендаций, направленных на развитие системы бухгалтерского и налогового учета, а именно:

1. Систематизированы факторы, влияющие на систему бухгалтерского учета предприятия в условиях применения различных системы налогообложения.
2. Усовершенствованная процедура формирования эффективной учетной политики в условиях применения различных системы налогообложения, которая направлена на изменение и дополнение перечня элементов учетной политики, снижение трудоемкости учетных процедур и рационализации учета.
3. Разработан алгоритм внедрения электронного документооборота в целях оптимизации учетной политики в условиях применения различных системы налогообложения.

Теоретическая и практическая значимость работы. «Основные теоретические положения и выводы, содержащиеся в диссертационном исследовании, могут быть использованы для дальнейшего развития учета на предприятиях, применяющих различные системы налогообложения. Практическая значимость данного исследования заключается в возможности использования предложенной методики учета на предприятиях в современных условиях».

Глава 1 Теоретические аспекты применения различных систем налогообложения на предприятиях

1.1 Аспекты применения общей системы налогообложения на предприятиях и особенности ведения учета

Общая система налогообложения (ОСНО) – самый сложный налоговый режим, характеризующийся сдачей всех отчетностей, ведением полного бухгалтерского и налогового учета. При создании юридического лица (ЮЛ) или лица, регистрирующегося в качестве индивидуального предпринимателя (ИП) данный режим присваивается автоматически, за исключением случаев, когда ЮЛ или ИП добровольно подает заявление на применение иного режима налогообложения в территориальный налоговый орган. В общей системе отсутствуют ограничения по выбору вида деятельности (их может быть несколько), по количеству сотрудников, а также нет ограничений по полученному доходу [7].

Применение общей системы налогообложения юридическим лицом подразумевает сдачу деклараций (расчетов), указанных в таблице 1.

Таблица 1 - Перечень деклараций (расчетов) для ООО при ОСНО

Декларация (расчет)	Срок сдачи
Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций	Ежеквартально, не позднее 28 числа следующего месяца
Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость	Ежеквартально, не позднее 25 числа следующего месяца
Налоговая декларация по налогу на имущество организаций	Ежеквартально, не позднее 30 числа следующего месяца

Продолжение таблицы 1

Налоговая декларация по транспортному налогу	Не позднее 1 февраля
Налоговая декларация по земельному налогу	Не позднее 1 февраля
Расчет по страховым взносам	Ежеквартально, не позднее 30 числа следующего месяца
Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (по форме 6-НДФЛ)	Ежеквартально, не позднее последнего дня следующего месяца
Бухгалтерская (финансовая) отчетность	Ежегодно, не позднее 31 марта

В таблице 2 представлен перечень налогов к сдаче, в случае применения общего режима налогообложения индивидуальным предпринимателем.

Таблица 2 - Перечень деклараций (расчетов) для ИП при ОСНО

Декларация (расчет)	Срок сдачи
Налоговая декларация по налог на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ)	Ежегодно, не позднее 30 апреля
Налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость	Ежеквартально, не позднее 25 числа следующего месяца
Расчет по страховым взносам	Ежеквартально, не позднее 30 числа следующего месяца
Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (по форме 6-НДФЛ)	Ежеквартально, не позднее последнего дня следующего месяца
Бухгалтерская (финансовая) отчетность	Ежегодно, не позднее 31 марта

Отличительными положительными чертами применения режима ОСНО являются:

- возможность совмещения общего режима с режимом ЕНВД;
- практически отсутствуют ограничения по видам деятельности организации;
- возможность сотрудничества с партнерами, работающих с НДС;

- отсутствие ограничений по количеству сотрудников в штате;
- стоимость основных средств, находящихся на балансе у предприятия не лимитирована;
- возможность работать через представительства и филиалы;
- при документальном подтверждении убытка по отчетному периоду, организация освобождается от уплаты налога на прибыль;
- при сдаче отчетности с нулевыми показателями, организация вправе подать единую (упрощенную) отчетность, включив туда данные показатели;

«Согласно Федеральному закону от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» ведение бухгалтерского учета систематизировано и должно осуществляться по единым требованиям» [13].

Организации обязаны вести бухгалтерский учет с момента создания юридического лица и до момента прекращения деятельности, в то время, как индивидуальные предприниматели могут не вести, если их вид деятельности не предусматривает обязательного ведения.

Руководитель организации может самостоятельно вести бухгалтерский учет, если организация относится к субъектам малого предпринимательства, является некоммерческой организацией, выступает участником проекта «Сколково». Также, в этом случае руководитель может сдавать упрощенную бухгалтерскую отчетность.

В остальных случаях руководитель организации обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера [4].

«В открытых акционерных обществах, страховых организациях, негосударственных пенсионных фондах к бухгалтерам предъявляются особые требования, такие как:

- высшее образование;
- стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета не менее трех лет;

- отсутствие судимости за преступления в экономической сфере». [14]

«Главный бухгалтер обязан оформлять каждый факт хозяйственной жизни первичным документом, который должен иметь наименование, дату, наименование экономического субъекта, составившего данный документ, содержание факта хозяйственной жизни, денежное измерение, ответственных за совершение факта хозяйственной жизни, подпись и расшифрование подписи в виде указания фамилий и инициалов ответственных» [2].

«Все данные о фактах хозяйственной жизни подлежат регистрации и накоплению в бухгалтерских регистрах» [13].

«Регистры бухгалтерского учета формируются главным бухгалтером и утверждаются руководителем организации в соответствии со статьей 10 Федерального закона от 06.12.2011 Федеральному закону от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»» [14].

Факты хозяйственной жизни должны отражаться в регистрах в хронологической последовательности и группироваться на конкретные счета бухгалтерского учета.

«Все активы и обязательства организации подлежат инвентаризации. Случаи, сроки и порядок инвентаризации устанавливаются экономическим субъектом, кроме случаев обязательной инвентаризации согласно Приказу Минфина России от 29.07.1998 N 34-н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», [15].

«Текущие затраты на производство, оказание услуг и выполнение работ и затраты на капитальные и финансовые вложения учитываются отдельно» [12].

Основные средства отражают в бухгалтерском учёте по первоначальной стоимости. Но в балансе указывают их остаточную стоимость - первоначальная стоимость за вычетом начисленной по ним амортизации. В организацию

основные средства могут поступать различными способами за плату, получение в счёт вклада в уставный капитал, безвозмездное получение, получение по договору мены, создание хозяйственным способом» [7].

Начисление амортизации объектов основных средств производится независимо от результатов хозяйственной деятельности организации в отчетном периоде одним из следующих способов:

- линейный способ;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг);
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования.

«Чтобы правильно рассчитывать налоги и отчитываться по ним, организации и предприниматели обязаны вести налоговый учет. У ИП на ОСН для этого предназначена книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций (форма утверждена Приказом Минфина России № 86н, МНС России N БГ-3-04/430 от 13 августа 2002 г.)» [16]ю

«Книга нужна для расчета налоговой базы по НДФЛ – разницы между доходами и документально подтвержденными расходами от предпринимательской деятельности. Расходы, которые уменьшают доходы ИП, приведены в ст. 221 НК РФ.

Доходы и расходы предприниматель на ОСНО может учитывать:

1. методом начисления – в периоде, к которому относятся;
2. кассовым методом – в момент поступления оплаты на расчетный счет или в кассу». [9]

При использовании первого варианта доходы и расходы учитываются в момент заключения сделки (по документам, как правило, акты приема-передачи). В данном методе не играет роль дата фактической оплаты.

«Кассовый метод характеризуется значимостью дата оплаты, т.е. фактическое списание или поступление денежных средств на расчетный счет». [17] Особенностью метода является ограниченный круг организаций, которые могут применять данный метод. Ограничениями являются:

- 1) сумма выручки без НДС, которая не должна превышать за предшествующий год 4 млн. рублей (не более 1 млн. в каждом квартале);
 - 2) невозможность применения кассового метода банками;
- правовая форма – кредитные потребительские кооперативы, и др. [10]

1.2 Аспекты применения специальных налоговых режимов на предприятиях и особенности ведения учета

Специальные налоговые режимы устанавливаются и регламентируются согласно Налоговому кодексу, которым определяется особый порядок применения одних налогов и освобождение от других.

Переход с общего режима налогообложения на специальный предусматривает подачу уведомления о переходе по форме для конкретного специального режима. [18]

Виды специальных режимов налогообложения:

1. Упрощенная система налогообложения, где объектом выступают доходы – в этом случае ставка равна 6%, также ставка может быть 15% в случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов.

2. Патентная система налогообложения, которую могут применять только индивидуальные предприниматели. Особенностью данного режима является отсутствие налоговой декларации и получение разрешения на осуществление конкретной деятельности – патента. Стоимость патента может зависеть от количества работников, площади, количества транспортных средств и т.д.
3. Единый сельскохозяйственный налог. До 2019 года ставка была единой и составляла 6%, теперь местные власти могут устанавливать свою. Применять данный режим могут организации и индивидуальные предприниматели, которые производят, перерабатывают и реализовывают сельскохозяйственную продукцию.

Упрощенная система налогообложения регламентируется главой 26.2 Налогового Кодекса Российской Федерации. Данный специальный режим могут применять как организации, так и индивидуальные предприниматели. «Но есть ограничения и не могут применять УСН следующие налогоплательщики:

- организации, имеющие филиалы;
- организации и предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров;
- организации, в которых доля других организаций более 25%;
- организации и предприниматели, в которых численность работников превышает 100 человек;
- организации, у которых остаточная стоимость основных средств превышает 150 млн. руб.;
- банки, страховые организации, ломбарды, нотариусы, частные адвокаты и инвестиционные фонды». [11]

Применение данного режима возможно только путем подачи заявления о переходе.

«Объектом налогообложения согласно статье 346.14 НК РФ признаются доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов, причем выбор объекта осуществляет сам налогоплательщик». [19]

От выбранного объекта налогообложения зависит ставка налога, так при выборе доходов она равняется 6%, а при выборе доходов за вычетом расходов – 15%.

«К доходам относятся доходы от реализации товаров, работ, услуг, внереализационные доходы такие, как: от сдачи имущества в аренду, от долевого участия в других организациях и т.д.» [7]

К расходам относятся расходы на приобретение, изготовление, восстановление, нематериальных активов, затраты на реконструкцию и модернизацию, расходы на арендуемое или лизинговое имущество, заработная плата, пособия, страхование и т.д.

«Годовую налоговую декларацию по УСН необходимо сдавать в налоговый орган по месту нахождения организации или места жительства ИП в срок не позднее:

- для организаций – не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;
- для ИП – не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом». [21]

В случае прекращения деятельности или утраты права применять УСН по решению налогового органа – не позднее 25 числа месяца, следующего за месяцем, в котором была прекращена деятельность.

Налоговый учет доходов и расходов осуществляется налогоплательщиками с целью правильного исчисления налоговой базы. Для этого они обязаны вести книгу доходов и расходов, форма и порядок заполнения которой утверждаются Министерством финансов РФ. [20]

«Патентная система налогообложения регламентируется главой 26.5 налогового кодекса РФ.

Данную систему налогообложения могут применять только индивидуальные предприниматели для следующих видов деятельности:

- парикмахерские и косметические услуги;
- пошив и ремонт одежды, обуви;
- услуги репетиторства, по присмотру и уходу за детьми;
- услуги по остеклению балконов, лоджий;
- ветеринарные услуги, и т.д.». [23]

Индивидуальный предприниматель вправе привлекать наемных работников, но их численность не должна превышать 15 человек за налоговый период.

«Под налоговым периодом понимается календарный год, в случаях, когда патент выдан на срок менее года, то периодом считается период с даты начала действия патента и до даты прекращения действия». [4]

Один предприниматель может получить несколько патентов на разные виды деятельности.

Для применения данного специального режима налогообложения, налогоплательщик не менее чем за 10 дней до момента начала применения патентной системы подаёт заявление на получение этого патента в налоговый орган по месту жительства, далее налоговый орган в течение 5 рабочих дней обязан отреагировав на данное заявление и направить результат возможности применения - патент или уведомление об отказе в выдаче патента с указанием мотивированных оснований.

Послужить причиной прекращения действия патента могут:

- доходы, превысившие 60 млн. рублей;
- численность работников более 15 человек;

- реализация товаров, работ или услуг, не входящих в перечень видов деятельности, распространяемых на патент; [3]

Объектом налогообложения считается возможный годовой доход. Налоговая ставка равняется 6%. «Размер потенциально возможного дохода регламентируется законами субъектов РФ, так, например, на территории Самарской области действует закон от 27.11.2012 г. «О патентной системе налогообложения на территории Самарской области»». В таблице 1.3 приведены размеры возможного дохода на некоторые виды деятельности. [22]

Таблица 3 – Потенциально возможный доход на патентной системе налогообложения

Вид деятельности	Возможный доход, руб.
Парикмахерские и косметические услуги	204 000
Пошив и ремонт одежды, обуви	204 000
Услуги общественного питания без залов обслуживания	326 000
Услуги общественного питания с залом обслуживания не более 50 кв. м.	10 200 за 1 кв. м.
Сдача в аренду жилых помещений	3 600 за 1 кв. м.

Оплата патента зависит от того, на какой период выдан патент. В случае, если патент получен менее, чем на 6 месяцев, то оплатить его нужно единовременно не позднее срока действия патента. В случае, если патент получен от 6 до 12 месяцев, то оплата налога происходит двумя частями, первая из которых равняется $\frac{1}{3}$ суммы патента и оплачивается не позднее 3-х месяцев с даты начала действия патента, вторая часть оплачивается не позднее срока действия патента в размере $\frac{2}{3}$ суммы патента. [6]

Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН) - специальный налог для индивидуальных предпринимателей и организаций, занимающихся растениеводством, животноводством, лесным и сельским хозяйствами. [24]

«Перейти на данным специальный режим при создании юридического лица или индивидуального предпринимателя можно через подачу уведомления в течение 30 дней с момента регистрации, но, если ранее велась деятельность на общем или ином специальном режимах, то перейти на ЕСХН можно только с начала следующего календарного года». [1]

Общим условием для перехода является доходность от сельскохозяйственной деятельности, которая должна быть не менее 70% от общей доходности. Не могу применять данный режим организации и индивидуальные предприниматели, производящие подакцизные товары, а также казённые, бюджетные и автономные учреждения. Объектом налогообложения выступают доходы, уменьшенные на величину расходов. Налоговая ставка равняется 6%. Оплата налога происходит нарастающим итогом раз в полугодие не позднее 25 числа следующего месяца и в конце года не позднее 31 марта следующего года. Уплаченный авансовый платёж за полугодие засчитывается в счёт общего годового налога. Декларацию необходимо подавать не позднее 31 марта следующего года. [3]

В случае наличия наемных работников подаётся Налоговая декларация по форме 6-ндфл и отчисляются страховые платежи. [2]

Организации обязаны иметь бухгалтера и вести бухгалтерский учёт. Раз в год не позднее 31 марта они обязаны предоставлять в налоговый орган бухгалтерскую отчётность, в которую входят бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах. Организации, которые входят в реестр субъектов малого предпринимательства, вправе сдавать упрощенную бухгалтерскую отчётность.

Доходы и расходы учитываются по кассовому методу, то есть по фактическому поступлению и списанию средств со счета. Это влияет на расчет

налога. Если какие-то оплаты задерживаются и, например, вместо декабря пройдут в январе, то учесть их можно будет только в следующем году.

1.3 Проблемы и особенности совмещения систем налогообложения

Совмещение налоговых режимов позволяет организациям и индивидуальным предпринимателям сэкономить на налогах и упростить учёт. Налоговый кодекс предоставляет возможность совмещения одной организацией несколько режимов.

В таблице 4 представлены варианты совмещения различных специальных режимов.

Таблица 4 – Возможность совмещения различных систем налогообложения

Налоговые режимы	Организация	Индивидуальный предприниматель
ОСНО и УСН	нет	нет
ОСНО и ЕСХН	нет	нет
ОСНО и ПСН	нет	да
УСН и ЕСХН	нет	нет
ПСН и УСН	нет	да
ПСН и ЕСХН	нет	да

«Не может быть совмещена упрощенная система налогообложения с ЕСХН. Также она не применяется одновременно с общей системой, поскольку данные режимы применяются в отношении всех видов осуществляемой налогоплательщиком деятельности» [25].

Совмещение налоговых режимов невозможно без отдельного учета. Конкретная методика будет зависеть от того, какие именно режимы решено совмещать. Но и объединяющие факторы, безусловно, присутствуют. Налогоплательщику следует вести отдельно учет показателей, влияющих на налоговые вычеты и показателей, которые формируют налогооблагаемую базу, объект налогообложения» [26].

Вывод по главе: в первой главе были раскрыты теоретические аспекты учета в условиях применения различных систем налогообложения на предприятиях. В частности, были рассмотрены аспекты применения общей системы налогообложения на предприятиях и особенности ведения учета, аспекты применения специальных налоговых режимов на предприятиях и особенности ведения учета, а также проблемы и особенности совмещения систем налогообложения.

«Совмещение налоговых режимов позволяет организациям и индивидуальным предпринимателям сэкономить на налогах и упростить учёт. Налоговый кодекс предоставляет возможность совмещения одной организацией несколько режимов» [27].

Совмещение налоговых режимов невозможно без отдельного учета. Конкретная методика будет зависеть от того, какие именно режимы решено совмещать. Но и объединяющие факторы, безусловно, присутствуют. «Налогоплательщику следует вести отдельно учет показателей, влияющих на налоговые вычеты и показателей, которые формируют налогооблагаемую базу, объект налогообложения» [8].

Глава 2 Анализ особенностей учета ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» в условиях применения упрощенной системы налогообложения

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» и анализ их финансово-хозяйственной деятельности по данным отчетности

1. Общество с ограниченной ответственностью «Торгэксперт» учреждено Решением собрания учредителей 19.03.2003 г. и действует по сегодняшний день в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Гражданским Кодексом РФ и другими нормативными актами.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Торгэксперт».

Сокращенное наименование организации: ООО «Торгэксперт».

Местонахождение организации определяется в соответствии с местом ее государственной регистрации (юридическим адресом) – 445026, Самарская область, город Тольятти, улица Революционная, дом 38, комната 1.

ООО «Торгэксперт» создано без ограничения срока действия, имеет круглую печать, содержащую полное наименование, индивидуальный номер налогоплательщика, а именно - 6321092910, а также сведения об юридическом адресе. Организация не имеет активов – транспорт, имущество, землю. Имеет собственный баланс, банковский счет, фирменные бланки, штампы и другие средства индивидуализации. Организация может создавать филиалы, открывать представительства, иметь обособленные подразделения, но на данный момент не имеет таковых.

Организация применяет специальный налоговый режим – упрощенную систему налогообложения в части «доходы» и с 01.08.2016 г. состоит в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства как микропредприятие.

Деятельность направлена на достижение основной цели – извлечение прибыли, а также на предоставление дополнительных рабочих мест.

Основным видом деятельности по коду ОКВЭД 69.20.2 является оказание услуг в области бухгалтерского учета, к дополнительным относятся: деятельность в области права, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

Участником организации является учредитель, он один. Согласно сведениям о среднесписочной численности работников на данный момент в организации официально трудоустроены 31 человек.

Уставный капитал ООО «Торгэксперт» равен 10000 рублей, он формируется за счет вкладов участников. Вкладом могут выступать деньги, ценные бумаги, имущество, имеющее денежное выражение.

Организации один раз в год распределяет свою чистую прибыль.

На рисунке 1 представлена организационная структура ООО «Торгэксперт». Структура данной организации относится к самой распространенной, характерной для малых предприятий – линейной.

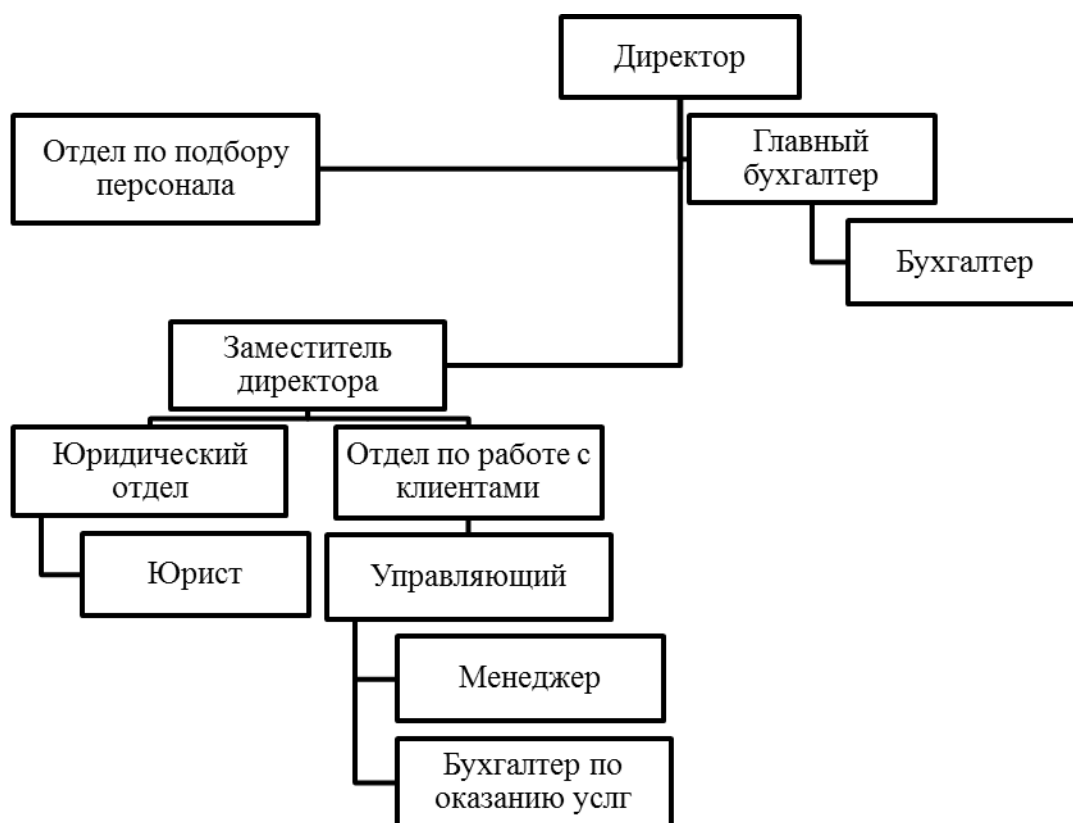


Рисунок 1 - Организационная структура ООО «Торгэксперт»

Директор в организации ООО «Торгэксперт» назначен учредителем в единственном числе. В обязанности директора входит контроль качества выполнения сотрудниками своих должностных обязанностей ответственное решение возникающих проблем, обеспечение различных нужд организации как материальных, так и хозяйственных, обеспечение выполнения плана, который ставится на конкретный период учредителями.

«В обязанности главного бухгалтера и бухгалтера входит формирование учетной политики, ведение, обеспечивает своевременное и точное отражение на счетах бухгалтерского учета хозяйственных операций, движения активов, формирования доходов и расходов, выполнения обязательств, контроль за правильностью и своевременностью бухгалтерской и налоговой отчетности, ведет работу по обеспечению соблюдения финансовой и кассовой дисциплины,

смет расходов, законности списания со счетов бухгалтерского учета недостач, дебиторской задолженности и других потерь». [28]

В отделе по подбору персонала числится 4 человека, которые отвечают за организацию поиска кандидатов, проведение собеседований, обучение и дальнейшую оценку компетенции кандидатов, ведение базы уже трудоустроенного персонала и формирование кадрового резерва.

Заместитель директора один и он обязан контролировать, чтобы вся отчетная документация предприятия своевременно попадала к директору, а данные в ней были занесены вовремя и соответствовали реальному положению дел в компании. [29]

«В юридическом отделе 7 юристов, в обязанности которых входит проверка соответствия требованиям законодательства подаваемых на подпись руководителю предприятия проектов приказов, инструкций и других правовых документов, путем их визирования, организация и составление претензий, представление и защита интересов предприятия в суде и арбитраже при решении правовых вопросов». [30]

В отделе по работе с клиентами задействовано 16 человек: 3 управляющих, 4 менеджера и 9 бухгалтеров по оказанию услуг. «Управляющие организуют работу и эффективное взаимодействие всех сотрудников, направляет их деятельность на развитие и совершенствование производства с учетом социальных и рыночных приоритетов, повышение эффективности работы предприятия, рост объемов сбыта продукции и увеличение прибыли, качества и конкурентоспособности производимой продукции, ее соответствие мировым стандартам в целях удовлетворения потребностей населения в соответствующих видах отечественной продукции». [31]

«Оценка финансового состояния организации невозможна без тщательного анализа состава и структуры его имущества. На практике анализ

состава и структуры имущества осуществляется с помощью горизонтального и вертикального анализа актива бухгалтерского баланса». [13]

Вертикальный анализ баланса называется еще структурным, так как показывает структуру конечных данных бухгалтерского баланса в виде относительных величин. При вертикальном анализе статьи отчетности приводятся в процентах к его итогу. Данный вид анализа позволяет посмотреть изменения статей баланса, например, что произошло с оборотными средствами компании, дебиторской, кредиторской задолженностью по сравнению с предыдущими годами.

«Горизонтальный анализ помогает изучить изменение итоговых показателей бухгалтерского баланса во времени. Можно проследить изменения, произошедшие за предыдущий и предшествующий предыдущему годы, можно понять сложился положительный или отрицательный результат». [8]

В таблице 5 представлен вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Торгэксперт» из приложения А.

Таблица 5 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Торгэксперт»

№ п/п	Баланс организации ООО «Торгэксперт»	Значения, тыс. руб.			Вертикальный анализ, %		
		2017	2018	2019	2017	2018	2019
	Актив	422	405	1 095	100	100	100
	I Внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0
1.1.	Материальные внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0
1.2.	Нематериальные внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0
	II Оборотные активы	422	405	1 095	100	100	100
2.1.	Запасы	35	51	46	8,3	12,6	4,2

Продолжение таблицы 5

2.2.	Денежные средства и денежные эквиваленты	50	17	16	11,8	4,2	1,5
2.3.	Финансовые и другие оборотные активы	0	0	1 033	0	0	94,3
2.4.	Дебиторская задолженность	337	337	0	79,9	83,2	0
Пассив		422	405	1 095	100	100	100
III Капитал и резервы		10	229	936	85,5	56,5	2,4
IV Долгосрочные обязательства		0	0	0	0	0	0
4.1.	Заемные средства	0	0	0	0	0	0
V Краткосрочные обязательства		412	176	159	14,5	43,5	97,6
5.1.	Кредиторская задолженность	412	176	159	14,5	43,5	97,6

По результатам анализа видно, что показатель оборотных активов за 2018 г., 2017 г. по большей части сформирован за счет дебиторской задолженности, что означает рост долгов со стороны покупателей. Высокий показатель кредиторской задолженности в 2017 г. свидетельствует о негативном последствии скопления таких долгов, в 2018 г. ситуация выравнивается и происходит увеличение капитала и снижение кредиторской задолженности, что является позитивным моментом. В 2019 г. положение организации можно оценить, как хорошее, так как большую часть пассива составляет капитал, кредиторская задолженность по сравнению с ним незначительная, дебиторская задолженность равна 0, показатель финансовых активов составляет большую часть оборотных активов, которые по сравнению с предыдущими годами в среднем увеличились в 2,6 раз.

В таблице 6 проанализируем основные показатели отчета о финансовых результатах ООО «Торгэксперт» горизонтальным способом.

Таблица 6 – Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «Торгэксперт»

Показатель	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	Отклонение 2019 г. и 2018 г.	
				Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
Выручка	6 480	7 870	8 280	410	105,2
Себестоимость продаж	6 740	7 267	7 501	234	103,2
Прочие доходы	9	10	52	42	520
Прочие расходы	0	0	1	1	0
Прибыль до налогообложения	-251	612	0	-612	0

Проанализировав отчет о финансовых результатах, можно сделать вывод, что выручка в 2017 г. была меньше на 1800 тыс. руб. или на 27,7% по сравнению с 2019 г., прочие доходы в 2019 г. увеличились на 477,7 %.

2. Общество с ограниченной ответственностью «Абсолю» учреждено Решением собрания учредителей 03.03.2011 г. и действует по сегодняшний день в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Гражданским Кодексом РФ и другими нормативными актами.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Абсолю».

Сокращенное наименование организации: ООО «Абсолю».

Местонахождение организации определяется в соответствии с местом ее государственной регистрации (юридическим адресом) – 445051, Самарская область, город Тольятти, улица Фрунзе, 8, офис 1302.

ООО «Абсолю» создано без ограничения срока действия, имеет круглую печать, содержащую полное наименование, индивидуальный номер налогоплательщика, а именно - 6321262866, а также сведения об юридическом адресе. Организация не имеет активов – транспорт, имущество, землю. Имеет

собственный баланс, банковский счет, фирменные бланки, штампы и другие средства индивидуализации. Организация может создавать филиалы, открывать представительства, иметь обособленные подразделения, но на данный момент не имеет таковых.

Организация применяет специальный налоговый режим – упрощенную систему налогообложения в части «доходы» и с 01.08.2016 г. состоит в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства как микропредприятие.

«Деятельность направлена на достижение основной цели – извлечение прибыли, а также на предоставление дополнительных рабочих мест». [32]

Основным видом деятельности по коду ОКВЭД 69.20.2 является оказание услуг в области бухгалтерского учета, к дополнительным относятся: деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса, не включенная в другие группировки, торговля розничная, осуществляемая непосредственно при помощи телевидения, радио, телефона.

Участником организации является учредитель, он один. Согласно сведениям о среднесписочной численности работников на данный момент в организации официально трудоустроены 1 человек.

Уставный капитал ООО «Абсолю» равен 10000 рублей, он формируется за счет вкладов участников. Вкладом могут выступать деньги, ценные бумаги, имущество, имеющее денежное выражение.

Организации один раз в год распределяет свою чистую прибыль.

Согласно сведениям о среднесписочной численности в организации ООО «Абсолю» числится 1 человек – директор, который является учредителем.

Рассмотрим вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Абсолю» из приложения Б, представленный в таблице 7.

Таблица 7 - Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Абсолю».

№ п/п	Баланс организации ООО «Абсолю»	Значения, тыс. руб.			Вертикальный анализ, %		
		2017	2018	2019	2017	2018	2019
	Актив	90	149	4	100	100	100
	I Внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0
1.1.	Материальные внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0
1.2.	Нематериальные внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0
	II Оборотные активы	90	149	4	100	100	100
2.1.	Запасы	61	12	0	67,8	8	0
2.2.	Денежные средства и денежные эквиваленты	19	67	0	21,1	45	0
2.3.	Финансовые и другие оборотные активы	10	70	4	11,1	47	100
2.4.	Дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
	Пассив	90	149	4	100	100	100
	III Капитал и резервы	40	126	0	44,4	84,6	0
	IV Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	0
4.1.	Заемные средства	0	0	0	0	0	0
	V Краткосрочные обязательства	50	23	4	55,6	15,4	100
5.1.	Кредиторская задолженность	50	23	4	55,6	15,4	100

По данным таблицы 7 заметно снижение финансовой активности организации за предшествующие 3 года. Пик активности приходится на 2018 г., когда показатель капитала составляет большую часть имущества баланса, оборотные средства состоят из имеющихся собственных средств и запасов. На

протяжении всех трех периодах прослеживается тенденция снижения кредиторской задолженности в среднем в 2-3 раза.

Для полноты картины о финансовой деятельности ООО «Абсолю» рассмотрим отчет о финансовых результатах, представленный в таблице 8.

Таблица 8 – Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «Абсолю»

Показатель	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	Отклонение 2019 г. и 2018 г.	
				Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
Выручка	615	1 612	-728	- 2 340	- 45,2
Себестоимость продаж	369	1 397	-713	- 2 110	- 51
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	0	0	-17	-17	0
Прибыль до налогообложения	204	-177	0	0	0

По данным отчета о финансовых результатах, показатели также указывают на преимущественную финансовую активность в 2018 г. В целом показатели то возрастают, то падают. Это свидетельствует о неустойчивом финансовом положении организации и в последствии возникновения различных рисков.

3. Общество с ограниченной ответственностью «Автограф» учреждено Решением собрания учредителей 30.03.2015 г. и действует по сегодняшний день в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Гражданским Кодексом РФ и другими нормативными актами.

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «Автограф».

Сокращенное наименование организации: ООО «Автограф».

Местонахождение организации определяется в соответствии с местом ее государственной регистрации (юридическим адресом) – 445039, Самарская область, город Тольятти, улица Свердлова, дом 8, квартира 23.

ООО «Автограф» создано без ограничения срока действия, имеет круглую печать, содержащую полное наименование, индивидуальный номер налогоплательщика, а именно - 6321381616, а также сведения об юридическом адресе. Организация не имеет активов – транспорт, имущество, землю. Имеет собственный баланс, банковский счет, фирменные бланки, штампы и другие средства индивидуализации. Организация может создавать филиалы, открывать представительства, иметь обособленные подразделения, но на данный момент не имеет таковых.

Организация применяет специальный налоговый режим – упрощенную систему налогообложения в части «доходы» и с 01.08.2016 г. состоит в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства как микропредприятие.

Деятельность направлена на достижение основной цели – извлечение прибыли, а также на предоставление дополнительных рабочих мест.

Основным видом деятельности по коду ОКВЭД 69.20.2 является оказание услуг в области бухгалтерского учета, к дополнительным относятся: деятельность в области права, консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления.

Участниками организации являются учредители, их два. Согласно сведениям о среднесписочной численности работников на данный момент в организации официально трудоустроены 9 человек.

Уставный капитал ООО «Автограф» равен 10000 рублей, он формируется за счет вкладов участников. Вкладом могут выступать деньги, ценные бумаги, имущество, имеющее денежное выражение. [33]

Организация один раз в год распределяет свою чистую прибыль между учредителями пропорционально их долям (50%/50%).

Организационная структура ООО «Автограф» относится к линейному типу. Численный состав сотрудников равен 9 человек: 1 директор, 1 бухгалтер, 2 юриста, 1 менеджер, 4 бухгалтера по оказанию услуг. На рисунке 2 представлена организационная структура.

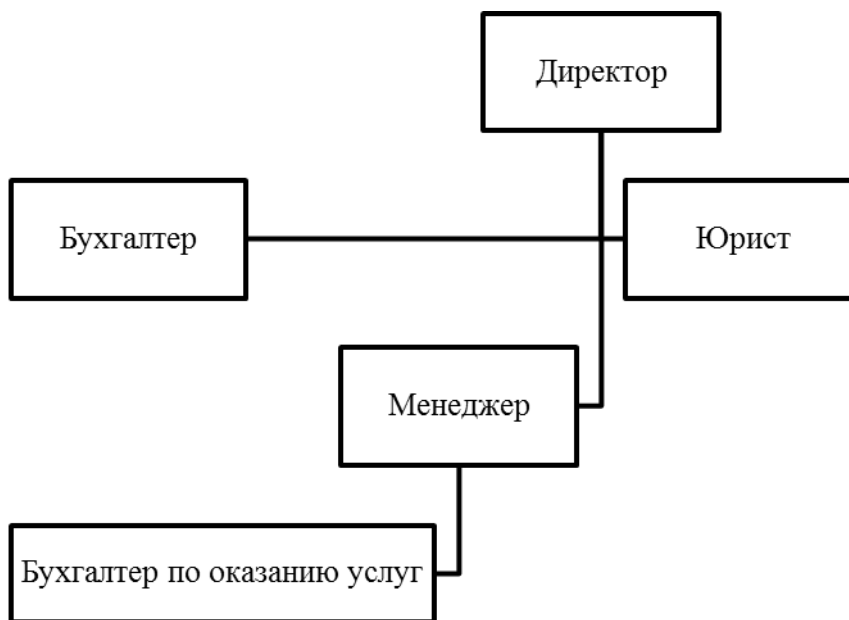


Рисунок 2 – Организационная структура ООО «Автограф»

«В обязанности директора входит руководство организацией в соответствии с ее целями, а также требованиями законодательства, представление интересов организации перед физическими и юридическими лицами, а также перед лицом органов государственной власти, формирование кадрового состава организации, организация продуктивной работы сотрудников предприятия, соблюдение дисциплины труда в организации, обеспечение сохранности материальных ценностей организации, обеспечение эффективности использования ресурсов и имущества организации». [36]

Бухгалтер отвечает за составление бухгалтерской (финансовой), налоговой отчетности, отражение на счетах бухгалтерского учета хозяйственных операций, движения активов, формирования доходов и расходов, выполнения обязательств. [35]

«В обязанности менеджера входит поиск потенциальных клиентов, осуществление взаимодействия с ними с помощью средств связи или личных визитов, подготовка, подписание договоров, способствует долгосрочному сотрудничеству с ключевыми клиентами и др.». [34]

«Бухгалтеры по оказанию услуг выполняет работу по ведению бухгалтерского учета хозяйственных операций, обязательств, участвует в разработке и осуществлении мероприятий, направленных на соблюдение финансовой дисциплины и рациональное использование ресурсов». [37]

Анализ последней организации ООО «Автограф» также будет состоять из вертикального и горизонтального из приложения В. В таблице 8 представлен вертикальный анализ бухгалтерского баланса.

Таблица 8 – Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Автограф»

№ п/п	Баланс организации ООО «Автограф»	Значения, тыс. руб.			Вертикальный анализ, %		
		2017	2018	2019	2017	2018	2019
	Актив	4 660	5 316	6 286	100	100	100
	I Внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0
1.1.	Материальные внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0
1.2.	Нематериальные внеоборотные активы	0	0	0	0	0	0
	II Оборотные активы	4 660	5 316	6 286	100	100	100
2.1.	Запасы	1 780	3 560	4 018	38,2	66,9	63,9
2.2.	Денежные средства и денежные эквиваленты	190	190	190	4,1	3,6	3

Продолжение таблицы 8

2.3.	Финансовые и другие оборотные активы	2 210	1 566	2 078	47,4	29,5	33,1
2.4.	Дебиторская задолженность	480	0	0	10,3	0	0
Пассив		4 660	5 316	6 286	100	100	100
III Капитал и резервы		-418	-418	-418	-9	-7,8	-6,6
IV Долгосрочные обязательства		4 806	5 260	6 456	103,1	98,9	102,7
4.1.	Заемные средства	4 806	5 260	6 456	103,1	98,9	102,7
V Краткосрочные обязательства		272	474	248	5,9%	8,9%	3,9%
5.1.	Кредиторская задолженность	272	474	248	5,9%	8,9%	3,9%

Проанализировав таблицу 8, стоит отметить, что первым делом привлекает внимание показатель капитала и резервов с отрицательным значением на протяжении всех трех периодов, это означает, что произошло обесценивание активов и накопленные убытки уменьшили величину собственного капитала, собственно из-за этого и увеличиваются задолженность и долгосрочные обязательства. Такой случай на практике встречается довольно редко, особенно на предприятиях, предоставляющих различные услуги. «Отрицательны капитал плохо влияет на деловые отношения, потому что мало кто из партнеров захочет заключать сделки с организацией, имеющей отрицательный капитал». [38] Стоит отметить, что финансовые активы и запасы увеличиваются из года в год за счет этого, происходит увеличение оборотных активов в целом.

Для дальнейшей оценки рассмотрим отчет о финансовых результатах в таблице 9.

Таблица 9 – Горизонтальный анализ отчета о финансовых результатах ООО «Автограф»

Показатель	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.	Отклонение 2019 г. и 2018 г.	
				Абсолютное, тыс. руб.	Относительное, %
Выручка	6 272	8 588	-5210	-13 798	-60,7
Себестоимость продаж	5 523	8 351	-5737	-14 088	-68,7
Прочие доходы	0	0	0	0	0
Прочие расходы	91	-62	71	133	-114,5
Прибыль до налогообложения	658	-175	0	-175	0

По данным отчета о финансовых результатах и вышеуказанного анализа бухгалтерского баланса можно сделать вывод, что организация пытается оптимизировать показатели за счет наращивания оборотных активов и сокращения краткосрочных обязательств, но с увеличением активов возрастают расходы как по обычной деятельности, так и прочие. В 2019 году происходит максимальное снижение всех показателей по сравнению с предыдущими годами.

Для наглядного и удобного представления изменений основных показателей баланса, представим их в виде диаграммы. На рисунке 3 представлен анализ разделов бухгалтерского баланса.

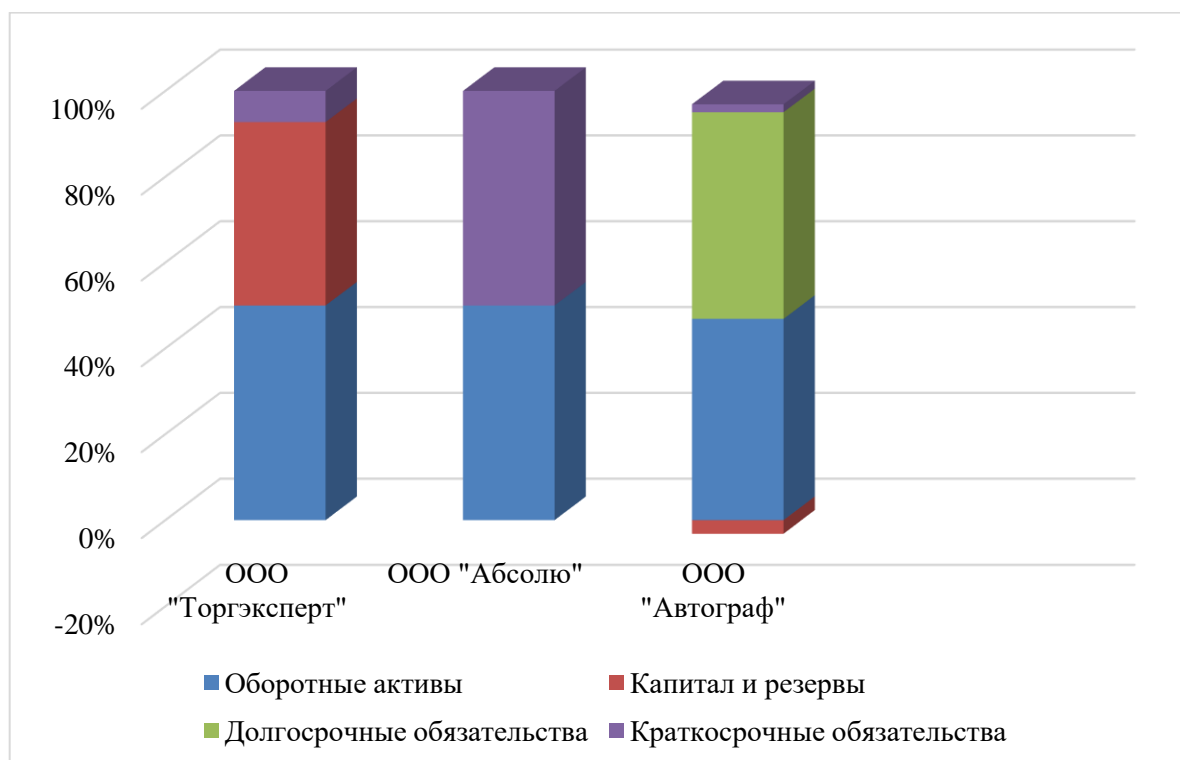


Рисунок 3 – Анализ разделов бухгалтерского баланса ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» в 2019 г.

Оборотные активы представляют собой ресурсную часть предприятия, которая в любое время может быть задействована в деятельности. Преобладающая доля оборотных активов свидетельствует, в общем, о позитивном явлении в деятельности предприятия.

Каждая организация обязана иметь свой собственный капитал, который состоит из вложений участников и учредителей, а также займов партнёрских организаций или резервных средств на банковских счетах. Самый верный способ увеличить собственный капитал и превратить его в положительный — это внести в общие средства всю нераспределённую прибыль, которая образовалась за отдельный период.

Если средства предприятия в основном состоят из краткосрочных обязательств, то это означает о нестабильном финансовом положении, т.к.

требуется постоянная оперативная работа с таким капиталом. Долгосрочные обязательства свидетельствуют о доверии к организации-заемщику и более устойчивом финансовом положении.

Выручка – один из основных экономических показателей, показывающий сколько организация получила денежных средств от реализации товаров или от оказания услуг. Для работ и услуг момент признания выручки — дата подписания акта об их выполнении. Сумма выручки равна сумме возникшей дебиторской задолженности покупателя.

Рассмотрим изменение выручки за все три периода каждой организации, которое представлена на рисунке 4.

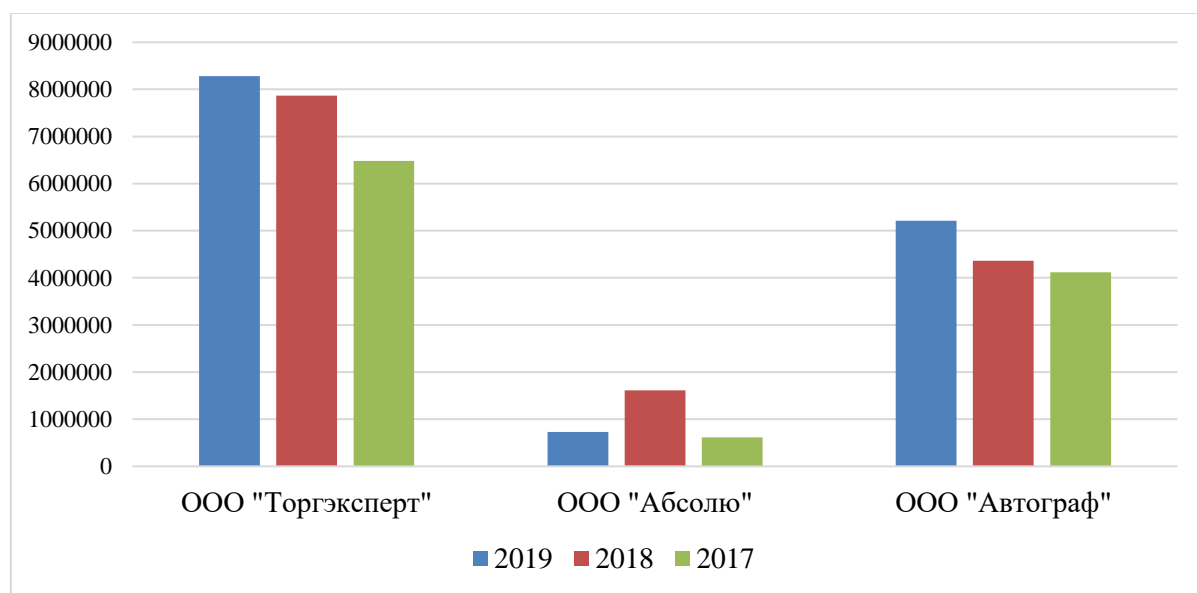


Рисунок 4 – Показатели выручки ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» за 2017-2019 гг., руб.

По данным диаграммы заметно, что лидирующие позиции в плане полученной выручки занимает ООО «Торгэксперт». Показатель выручки этой организации в 2019 году в 11,4 раз больше, чем показатель ООО «Абсолю» и в 1,6 раз, чем показатель ООО «Автограф».

Таким образом, проанализировав бухгалтерские балансы и отчеты о финансовых результатах ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф», можно сделать следующие выводы:

- ООО «Торгэксперт» начиная с 2017 года к 2019 году выровняла свое финансовое положение и характеризуется довольно устойчивым финансовым положением, об этом свидетельствуют такие показатели, как капитал, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность равная 0, показатель финансовых активов составляет большую часть оборотных активов, которые по сравнению с предыдущими годами в среднем увеличились в 2,6 раз.

- ООО «Абсолю» - организация с неустойчивым финансовым положением, так как показатели на протяжении трех лет то падают, то возрастают. Наибольшая активность наблюдается в 2018 году. Она вызвана увеличением капитала и оборотных активов. Такие колебания из года в год, могут привести к финансовым рискам. Финансовый риск — это риск потери денежных средств и капитала.

- ООО «Автограф» имеет отрицательное значение капитала и резервов. Это означает, что произошло обесценивание активов и накопленные убытки уменьшили величину собственного капитала, собственно из-за этого и увеличиваются задолженность и долгосрочные обязательства. По данным отчета о финансовых результатах заметно, что организация пытается оптимизировать показатели за счет наращивания оборотных активов и сокращения краткосрочных обязательств, но с увеличением активов возрастают расходы как по обычной деятельности, так и прочие.

2.2 Анализ особенностей учета расчетных операций, доходов и расходов, финансовых результатов и чистой прибыли ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф»

Основополагающим законом для предприятий малого бизнеса является Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» №209-ФЗ от 24.07.2007. Настоящий федеральный закон регулирует отношения, возникающие между юридическими лицами и физическими, органами государственной власти Российской Федерации, а также органами местного самоуправления в сфере развития предпринимательства, определяет понятие субъектов малого и среднего предпринимательства, виды и формы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» №294-ФЗ от 26.12.2008 регулирует порядок организации и проведения проверок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Распоряжения и постановления Правительства необходимы для конкретизации и детализации Федеральных законов и Указов Президента.

Гражданский кодекс РФ регулирует договорные обязательства, иные имущественные и неимущественные обязательства, корпоративные и другие отношения. Например, 209 статья регулирует право собственности, а 298 регулирует вопросы распоряжения имуществом и т.п.

Налоговый Кодекс регламентирует отношения в сфере налогообложения и устанавливает систему налогов и сборов. Например, глава 26.2 регулирует упрощённую систему налогообложения.

Общая система налогообложения присваивается всем вновь зарегистрированным компаниям. Кроме обязательных платежей в виде НДС с

заработной платы работников, предприятие уплачивает налоги в виде НДС, налог на прибыль организации, налог на имущество и прочие.

ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» находятся на упрощённой системе налогообложения с объектом «доходы».

Материально производственные запасы предприятия – это оборотные активы, задействованные в производственном и управленческом цикле. Другими словами, это имущество, используемое для производства готовой продукции. Данную область учёта регулирует ПБУ 5/01 «Учёт материально – производственных запасов».

К материально производственным запасам относят следующие виды активов предприятия: сырьё и материалы, используемые в производстве, товары, предназначенные для продажи, оказания услуг или задействованные в управленческих нуждах, готовая продукция, прошедшая весь производственный цикл, товары, приобретенные у других организаций.

«Фактической себестоимостью МПЗ, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение без НДС. К фактическим затратам на приобретение МПЗ относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором, поставщикам;
- суммы, уплачиваемые за информационные, консультационные и посреднические услуги;
- таможенные пошлины;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением материалов;
- затраты на заготовку и доставку МПЗ до места их использования, включая расходы по страхованию, и начисленные проценты по кредитам, предоставленным поставщиками, если они привлечены для приобретения этих запасов;

- затраты на доведение МПЗ до состояния, в котором они пригодны к использованию».

«В соответствии с Методическими указаниями по учёту МПЗ затраты, непосредственно связанные с процессом заготовления и доставкой материалов в организацию, формируют так называемые транспортно-заготовительные расходы. В состав транспортно-заготовительных расходов входят:

- расходы на погрузку материалов в транспортные средства и их транспортировку, подлежащие оплате покупателем согласно договору сверх цены этих материалов;
- расходы по содержанию заготовительно-складского аппарата организации;
- расходы по содержанию специальных заготовительных пунктов, складов и агентств;
- наценки (надбавки), комиссионные вознаграждения (стоимость услуг), уплачиваемые снабженческим, внешнеэкономическим и иным посредническим организациям;
- плата за хранение материалов в местах приобретения, на железнодорожных станциях, пристанях, в портах и т.п.» [14].

Материалы поступают на предприятие несколькими способами: покупка материалов, безвозмездная передача материалов, в виде вклада в уставный капитал, изготовление собственными силами. Стоимость материалов при поступлении в компании ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» учитываются по фактической стоимости. Также при определённых причинах запасы списывают по средней себестоимости.

Так как организации ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» занимаются оказанием услуг, необходимо проанализировать учёт затрат на оказание услуг.

Услуга – вид деятельности, которую невозможно выразить материально. Результаты ее предоставляются физическим и юридическим лицам за определенную плату или находят применение в ходе хозяйственной деятельности внутри компании.

При оказании любых разновидностей услуг, сторонами сделки выступают: продавец услуг и заказчик. Главным документом, выдаваемый по окончании оказания услуги, является акт об оказании услуг и договор.

Рассмотрим пример учёта затрат на оказание услуг в таблице 10.

ООО «Торгэксперт» оказывает бухгалтерские услуги. Условная организация ООО «Ассорти» воспользовалось услугами ООО «Торгэксперт» и сумма по договору составила 28000 руб. На оказание услуг по данному договору было затрачено трудовых ресурсов на 14000 рублей и материальные затраты в размере 1500 рублей. Согласно учётной политике ООО «Торгэксперт» ведёт учёт услуг по фактической себестоимости.

Таблица 10 - Журнал хозяйственных операций ООО «Торгэксперт» по учёту затрат на оказание услуг.

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Сумма, рублей	Документ
Признана выручка	62	90.1	28 000	Договор об оказании услуг
Поступила оплата по договору от ООО «Ассорти»	51	62	28 000	Договор об оказании услуг, банковская выписка
Начислена заработная плата сотруднику, который оказал услуги	20	70	14 000	Табель учёта рабочего времени, расчётно – платёжная ведомость
Начислены страховые взносы	20	69	4 228	Ведомость начисления страховых взносов
Списаны материалы	20	10	1 500	Требование накладная
Списана фактическая себестоимость услуг	90.2	20	19 728	Бухгалтерская справка

Согласно Методическим указаниям, ООО «Торгэксперт» выручка от оказания услуг учитывается в составе доходов по обычным видам деятельности, расходы фиксируются как издержки от обычных видов услуг на счётах учёта затрат.

Учет денежных, расчетных и кредитных операций. Компания ООО «Абсолю» для учёта движения денежных средств в кассе использует счёт 50 «Касса», а для учёта движения денежных средств на расчётном счёте использует, соответственно, счёт 51 «Расчётный счёт».

Для осуществления расчётов наличными деньгами организация ООО «Абсолю» имеет кассу и ведёт кассовую книгу по установленной форме.

ООО «Абсолю» имеет право хранить в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов только для оплаты труда, выплаты пособий по социальному страхованию и стипендий не свыше трех рабочих дней.

При оформлении кассовых операций компания применяет следующие унифицированные формы первичных учётных документов: КО-1 – приходный кассовый ордер, КО-2 – расходный кассовый ордер, КО-3 – журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов, КО-4 – кассовая книга, КО-5 – книга учёта принятых и выданных кассиром денежных средств.

Прием наличных денежных средств в кассу оформляется приходными кассовыми ордерами. О приеме денег выдается квитанция к приходному кассовому ордеру за подписями главного бухгалтера и кассира, заверенная печатью (штампом) кассира или оттиском кассового аппарата.

Выдача наличных денег из кассы производится по расходным кассовым ордерам.

«Все поступления и выдачи наличных денег учитывают в кассовой книге. Записи в кассовой книге ведутся в двух экземплярах через копировальную бумагу. Вторые экземпляры листов должны быть отрывными, они служат отчётом кассира, первые экземпляры остаются в кассовой книге. Первые и

вторые экземпляры нумеруются одинаковыми номерами. Подчистки и не оговоренные исправления в кассовой книге не допускаются. С кассиром заключён договор о полной материальной ответственности». [32]

«В сроки, установленные руководителем организации ООО «Аудит-С», а также при смене кассиров проводится инвентаризация кассы с полным полистным пересчётом денежной наличности и проверкой других ценностей, находящихся в кассе».

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в кассе ООО «Абсолю» предназначен балансовый счёт 50 «Касса».

По дебету счёта 50 отражается поступление денежных средств в кассу организации, а по кредиту счёта 50 – выдача денежных средств из кассы.

Порядок ведения кассовых операций в организациях систематически проверяют обслуживающие банки. Рассмотрим операции по кассе в таблице 11.

Таблица 11 – Хозяйственные операции ООО «Абсолю» по учёту денежных средств в кассе

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Документ
Получены денежные средства с расчётного счёта в кассу	50	51	Приходный ордер, банковская выписка
Поступили денежные средства в кассу от покупателя	50	62	Приходный кассовый ордер, акт об оказании услуг
Поступил краткосрочный кредит	50	66	Договор займа, приходный кассовый ордер
Возвращены неиспользованные денежные средства подотчётным лицом	50	71	Авансовый отчёт, приходный кассовый ордер
Внесён вклад в уставный капитал	50	75	Учредительные документы, приходный кассовый ордер
Приобретены акции за наличный расчёт	58	50	Договор, расходный кассовый ордер
Оплачены услуги поставщика	60	50	Договор об оказании услуг, расходный кассовый ордер

Продолжение таблицы 11

Выдана из кассы заработная плата	70	50	Платёжная ведомость, расходный кассовый ордер
Выданы под отчёт денежные средства	71	50	Авансовый отчёт, расходный кассовый ордер

Организация ООО «Абсолю» хранит свои денежные средства на счетах в банках, за исключением разрешенных остатков денег в кассе.

Документами, которые подтверждают совершение операций по расчётному счёту, являются чек, платёжное поручение, платёжные требования.

Рассмотрим учёт заёмных средств на примере организации ООО «Автограф». Организация получила кредит в марте в сумме 100000 руб. Процентная ставка — 10%. Срок договора о выдаче кредита — 24 месяца. Сумма ежемесячного платежа — 5000 руб. Договором с банком предусмотрена оплата процентов и погашение суммы кредита ежемесячно на последнее число каждого месяца. Проценты начисляются со следующего дня после получения кредита. Составим журнал хозяйственных операций в таблице 12.

Таблица 12 – Регистрационный журнал ООО «Автограф» по учёту операций, связанных с заёмными средствами.

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Документы
На расчётный счёт получен кредит	51	67	100 000	Выписка банка, договор о займе
Начислены проценты по кредиту	91.2	67	849,32	Бухгалтерская справка
Оплата процентов	67	51	849,32	Платёжное поручение
Перечислен ежемесячный платёж	67	51	5 000	Платёжное поручение

«Учет операций по оплате труда. Важную роль занимают расчёты с персоналом. Счёт 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда» используется согласно Плану счетов для отражения на нем всех расчётов по заработной плате как работникам, осуществляемым деятельность по трудовым договорам, так и по договорам подряда и оказания услуг с физическими лицами.» [14]

«По дебету счёта 70 отражают: суммы выплаченной заработной платы, премий, пособий, и прочих выдач денежных средств работнику; суммы начисленных налогов, сборов, удержаний по исполнительным листам; суммы начисленной, но вовремя не выданной зарплаты.

По кредиту счёта отражают: размеры зарплаты, которые заработал сотрудник за установленный период; суммы заработка, которые были начислены за счёт резервов; суммы начисленных пособий; суммы доходов от участия в капитале организации и т.п.». [18]

В ООО «Торгэксперт» применяется повременно премиальная система оплаты труда.

«С заработной платы каждого сотрудника удерживается налог на доход физических лиц. Налог на доходы физических лиц представляет собой федеральный налог, которым облагаются доходы физических лиц, полученные как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами». [1] «Для начисления НДФЛ в бухгалтерском учёте применяют счёт 68 «Расчёты по налогам и сборам», открыв к нему соответствующий субсчёт «Расчёты по НДФЛ» – например, 68.02. По кредиту счёта отражаются начисления данного налога, а по дебету – его перечисление в бюджет. Для расчёта НДФЛ работника предприятия, суммируют все полученные таким работником доходы. При наличии основания для применения налоговых вычетов – рассчитывается разница между налогооблагаемым доходом и суммой налоговых вычетов. Расчёт

НДФЛ осуществляется путем произведения полученной разницы на ставку НДФЛ». [19]

Кроме того, работодатель перечисляет за своих сотрудников страховые взносы. С 01.01.2019 г. тарифы страховых взносов плательщиков при упрощённой системе налогообложения перестали отличаться от страховых взносов плательщиков, находящихся на основной системе налогообложения. Тариф страховых взносов составляет 30%:

- в ПФР уплачивают 22% с доходов каждого работника, эта ставка действует до момента, когда совокупный доход сотрудника не достигнет уровня предельной базы налогообложения; после превышения показателем заработка предела начислений платят по ставке 10%;
- в ФСС отчисления производят в размере 2,9%;
- в ФОМС отчисления составляют 5,1%.

Рассмотрим пример в таблице 13. Сотруднице бухгалтерии ООО «Торгэксперт» установлен оклад в размере 45000 рублей.

Таблица 13 – Журнал хозяйственных операций по учёту заработной платы в ООО «Торгэксперт».

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Сумма, рублей	Документ
Начислена заработная плата	26	70	45000	Расчётно-платёжная ведомость, табель учёта рабочего времени
Удержан НДФЛ	70	68.02	5850	Справка – расчёт
Начислены страховые взносы	26	69	13590	Ведомость начисления страховых взносов
Выплачена заработная плата сотруднику	70	50	39150	Расходный кассовый ордер

Учет собственного капитала. Капитал является основным объектом учёта для любого предприятия. Основу собственного капитала предприятия составляет уставный капитал, зафиксированный в его уставных учредительных документах.

Он является необходимым условием образования и функционирования любого юридического лица. Не меньшее значение для успешного развития действующего предприятия имеет наличие в составе его собственных источников средств таких составных частей капитала, как добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы. Величина этих структурных частей капитала свидетельствует о том, насколько активы предприятия увеличились благодаря приросту собственных источников средств.

Уставный капитал ООО «Автораф» составляет 10000 рублей.

В качестве вклада в уставный капитал может быть внесено имущество, как в денежной, так и в натуральной форме. Взнос не денежных вкладов участниками в уставный капитал общества требует оценки их стоимости независимыми экспертами.

Срок вноса вкладов устанавливается учредительным договором и не может превышать одного года с момента регистрации предприятия. Учёт уставного капитала ООО «Автограф» ведется на счёте 80 "Уставный капитал".

Рассмотрим учёт капитала в таблице 14. Согласно учредительным документам, ООО «Автограф» при регистрации было принято решение сформировать уставный капитал в размере 10000 рублей, доли были разделены между 2 собственниками, взнос каждого составил 5000 рублей. Информация о размере первоначального капитала была зарегистрирована в уставе компании, сведения зафиксированы в ЕГРЮЛ.

Таблица 14 - Регистрационный журнал ООО «Аудит – С» по учёту операций, связанных с капиталом.

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Сумма, рублей	Документы
Сформирована величина уставного капитала в момент регистрации юридического лица в ИФНС России.	75	80	10 000	Учредительные документы, Бухгалтерская справка

Продолжение таблицы 14

Денежные средства первого участника были зачислены на расчётный счёт.	51	75.1	5 000	Выписка банка
Денежные средства второго участника были зачислены в кассу.	50	75.2	5 000	Приходный кассовый ордер

«Учёт доходов и расходов, финансовых результатов и чистой прибыли. Стоимость продаж отражают на активно-пассивном 90 счёте «Продажи». В дебет данного счёта относят фактическую себестоимость реализованной продукции, покупную стоимость товара, расходы и прочие расходы. По кредиту указанного счёта фиксируется выручка от реализации продукции, товаров, услуг, работ. В результате сравнения оборотов по дебету и кредиту 90 счёта «Продажи» определяется результат, ежемесячно списываемый с 90 счёта «Продажи» на 99 счёт «Прибыли и убытки».

Если получена прибыль, то делается бухгалтерская запись: Дт 90 Кт 99. Если получен убыток, то результат отражается записью: Дт 99 Кт 90. Счёт 90 «Продажи» закрывается и не имеет сальдо.»[16]

Все операционные и внереализационные доходы, а также расходы отражаются на 91 счёте «Прочие доходы и расходы». Аналитический учёт по 91 счёту ведется по видам внереализационных и операционных доходов и расходов.

Если получен прочий доход, то делается запись: Дт 91 Кт 99. Полученный убыток в учёте отражается проводкой: Дт 99 Кт 91.

«В конце отчётного года итоговыми записями декабря переносят суммы чистой прибыли или убытка на 84 счёт «Нераспределенная прибыль или непокрытый убыток». Сумма чистой прибыли отчётного года оформляется проводкой: Дт 99 Кт 84. Сумма убытка отчётного года оформляется проводкой: Дт 84 Кт 99» [27]

«Применяя упрощенную систему налогообложения, компания ООО «Абсолю» по итогам каждого квартала вносит авансовые платежи.

Рассмотрим пример учёта налога в таблице 15.

ООО «Абсолю» находится на упрощенном режиме налогообложения по схеме «доходы» и уплачивает в бюджет единый налог в размере 6% от общего дохода, полученного по итогам года. Организация получила доход 1000000 рублей. Расходы на заработную плату составили 100000 рублей.

Налог должен составить $1000000 * 6\% = 60000$ рублей.

Взнос по социальному страхованию при ставке 30% составят 30000 в месяц или 90000 за квартал. Компания имеет право сократить налог на 30000. Таким образом, налог составит 30000.

Таблица 15 – Учёт единого налога в компании ООО «Абсолю».

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит	Сумма, рублей	Документы
Начислен налог	99	68	30 000	Бухгалтерская справка
Налог перечислен в бюджет	68	51	11 239	Платёжное поручение

2.3 Анализ эффективности применения упрощенной системы налогообложения ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф»

Любая система налогообложения имеет как плюсы, так и минусы. Для наиболее эффективной работы в будущем, предприятию необходимо на начальном этапе спрогнозировать наиболее выгодный режим налогообложения.

«Одним из результативных способов повышения эффективности деятельности субъектов малого предпринимательства является установление

такого порядка налогообложения, который позволил бы улучшить экономическое и финансовое состояние организации и послужил его дальнейшему развитию. ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» уплачивают в бюджет налог в связи с применением УСН.

Тем не менее, оценим эффективность применения УСН с другим возможным вариантом систем налогообложения и проведем сравнительный анализ на основе данных рассматриваемых организаций.

Для этого необходимо провести анализ двух вариантов налогообложения:

1. основная система налогообложения;
2. упрощенная система налогообложения с объектом «доходы»». [33]

Для наглядности в таблице 16 представлены основные отличия общей системы налогообложения от упрощенной системы налогообложения.

Таблица 16 – Основные отличия ОСНО от УСН

Сравниваемый признак	ОСНО	УСН
Налоги к уплате	Налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, страховые взносы, налог на имущество (в случае, если на организации зарегистрировано имущество), транспортный налог (в случае, если на организации зарегистрирован транспорт).	Налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, страховые взносы, расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом по форме 6-НДФЛ.
Декларации (расчеты) к сдаче	Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций, налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость, расчет по страховым взносам, налоговая декларация по налогу на имущество, налоговая декларация по транспортному налогу, расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом по форме 6-НДФЛ, бухгалтерская (финансовая) отчетность.	Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, расчет по страховым взносам, расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом по форме 6, бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Продолжение таблицы 16

Декларации (расчеты) к сдаче	Налоговая декларация по налогу на прибыль организаций, налоговая декларация по налогу на добавленную стоимость, расчет по страховым взносам, налоговая декларация по налогу на имущество, налоговая декларация по транспортному налогу, расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом по форме 6-НДФЛ (в случае, если в штате организации числятся работники), бухгалтерская (финансовая) отчетность.	Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, расчет по страховым взносам, расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом по форме 6-НДФЛ, бухгалтерская (финансовая) отчетность.
Налоговая ставка	Налог на прибыль – 20%, налог на добавленную стоимость – 20% (в отдельных случаях 0% или 10%), налог на имущество – не более 2,2%, транспорт – устанавливает субъект РФ в зависимости от мощности двигателя, страховые взносы – 30%	Налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения – 6% (доходы) или 15% (доходы за вычетом расходов), страховые взносы – 30 %

В таблице 17 представлены показатели доходов, расходов, уплаченных взносов ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» в 2019 г.

Таблица 17 – Показатели расходов за 2019 г.

Назначение показателя	«Торгэксперт»	«Абсолю»	«Автограф»
	Показатель, тыс. руб.		
Доходы	8332	728	5 210
Расходы	7502	730	5 808
Взносы ПФР	883,6	23,1	186,4
Взносы ОМС	78,8	4,6	39,7
Взносы ФСС	116,1	3	22,6

Вариант 1. При применении общей системы налогообложения сумма налога на прибыль (доходы за вычетом расходов, умноженные на 20%) ООО «Торгэксперт» равна 166 тыс. руб, ООО «Абсолю» - 0 тыс. руб., ООО «Автограф» - 0 тыс. руб.

Далее рассчитаем налог на добавленную стоимость, при условии, что все расходы осуществлены с включенным в стоимость НДС. Для расчета потребуется сумма начисленного НДС, сумма налогового вычета. Сумма начисленного НДС (доходы, умноженные на ставку 20%) организации «Торгэксперт» равна 1666,4 тыс. руб, организации «Абсолю» - 145,6 тыс. руб., организации «Автограф» - 1042 тыс. руб. Сумма налогового вычета (разница расходов взносов во внебюджетные фонды, умноженная на ставку 20%) организации «Торгэксперт» равна 1284,7 тыс. руб., «Абсолю» - 139,9 тыс. руб., «Автограф» - 1111,9 тыс. руб. Таким образом, сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет (сумма начисленного НДС, уменьшенная на сумму налогового вычета) организации «Торгэксперт» равна 381,7 тыс. руб., «Абсолю» - 5,7 тыс. руб., «Автограф» - 0 тыс. руб.

В результате, сумма налогов, подлежащая уплате в бюджет для наглядности представлена в таблице 18.

Таблица 18 – Налоги к уплате при применении общей системы налогообложения

Сравниваемый признак	ООО «Торгэксперт»	ООО «Абсолю»	ООО «Автограф»
Общая сумма налогов, тыс. руб.	547,7	5,7	0

Из таблицы следует, что меньшую сумму налогов заплатит организация «Автограф», а именно, 0 тыс. руб. Это связано с тем, что организация работает себе в убыток. При незначительной отрицательной разнице доходов и расходов организации «Абсолю» необходимо заплатить только налог на добавленную

стоимость, при условии, что организация в принципе будет с ним работать. Благодаря тому, что организация «Торгэксперт» извлекает прибыль в результате своей деятельности, ей необходимо будет заплатить большую сумму налогов по сравнению с двумя другими организациями.

Вариант 2. Оценка налоговой нагрузки ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» при применении упрощенной системы налогообложения в части «доходы» согласно сведениям о доходах и расходах, а также об уплаченных суммах налогов и сборов по данным ФНС по состоянию на 03.12.2020 г. (приложение М). Сумма доходов складывается из доходов от реализации и внереализационных доходов, определяемых в соответствии с Налоговым кодексом. В организациях «Торгэксперт», «Абсолю» и «Автограф» днем получения доходов считается день поступления денежных средств на счета в банках или в кассу, получения иного имущества, работ, услуг, имущественных прав, а также погашения задолженности или оплаты налогоплательщику иным способом, т.е. применяется кассовый метод. Расходами налогоплательщика признаются затраты после их фактической оплаты. В таблице 20 представлены показатели уплаченных налогов и взносов ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» в 2019 г.

По данным таблицы 18 можно сделать вывод, что налог, уплачиваемый в связи с применением УСН 6% организации «Торгэксперт» равен 499,9 тыс. руб., «Абсолю» - 43,7 тыс. руб., «Автограф» - 312,6 тыс. руб.

Сумма взносов во внебюджетные фонды ООО «Торгэксперт» равна 1078,5 тыс.руб., ООО «Абсолю» - 30,7 тыс. руб., ООО «Автограф» - 248,7 тыс. руб. Это означает, что сумму исчисленного налога можно уменьшить на 50%.

Таким образом, при применении упрощенной системы налогообложения в части «доходы» ООО «Торгэксперт» необходимо заплатить налога 250 тыс. руб., ООО «Абсолю» - 15,4 тыс. руб., ООО «Автограф» - 156,3 тыс. руб.

Налоговая нагрузка — это сумма налогов и сборов, которые организация или предприниматель выплатили за определённый период. Показатель отслеживают налоговая служба и Банк России с помощью кредитных организаций. Один из критериев оценки деятельности организации — как раз налоговая нагрузка, а именно доля уплаченных налогов и других обязательных платежей в бюджет РФ от общей суммы расходных операций по расчётному счёту. Методика расчета, разработанная Министерством финансов, является общепринятой и позволяет определить величину налогового бремени. Методика оценивает размер налоговой нагрузки через отношение уплаченных налогов к выручке.

$$НН = (СН/Д) * 100\%, \quad (1)$$

где НН - величина налоговой нагрузки;

СН – сумма налогов;

Д – доход;

В таблице 19 представлены результаты расчета налоговой нагрузки.

Таблица 19 – Величина налоговой нагрузки, рассчитанная методикой Минфина

Организация	Показатель налоговой нагрузки при общей системе налогообложения, %	Показатель налоговой нагрузки при упрощенной системе налогообложения, %
«Торгэксперт»	6,6	3
«Абсолю»	0,8	2,1
«Автограф»	0	3

Величина налоговой нагрузки рассматриваемых организаций при действующем режиме налогообложения в среднем равна 2,7%, что гораздо ниже среднеотраслевой нагрузки, которая равна в 2019 году 17,2%, по данным ФНС

России. Минимальные значения налоговой нагрузки могут привести к тому, что государственные органы начнут сомневаться в «добросовестности» предприятий в части расчета и перечисления налоговых платежей.

В результате проведенного анализа можно сделать вывод, что ООО «Торгэксперт» использует самую для них эффективную систему налогообложения, так как сумма уплачиваемого им налога минимальна. Что касается организаций «Абсолю» и «Автограф», то выбранная система налогообложения – упрощенная, является для них неоптимальной по сравнению с общей, так как сумма налоговых отчислений больше.

Подводя итог, можно сделать определенные выводы. При расчете налога существенным плюсом является то, что при наличии штата сотрудников, есть возможность уменьшить доходы – налоговую базу, на 50%. Целесообразнее выбирать «доходы», если расходы составляют менее 60% от доходов.

«Проведенные расчеты по различным налоговым режимам, а также их анализ позволил оценить эффективность применения упрощенной системы налогообложения ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф», а также выявить все ее преимущества и недостатки. Так как организации применяют наиболее подходящие для них системы налогообложения и величина налоговой нагрузки сильна для них, то следует уделить внимание общим финансовым показателям, поскольку оптимизация налоговой нагрузки не является целесообразной». [28]

«По итогу анализа финансовых показателей следует привести ряд мер, которые повысят экономическую эффективность функционирования ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» и поспособствуют увеличению дохода с целью предотвращения интереса государственных органов». [13]

Глава 3 Совершенствование методики ведения бухгалтерского и налогового учета

3.1. Совершенствование методики ведения бухгалтерского и налогового учета в условиях различных систем налогообложения

В соответствии с Учетными политиками ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» руководители возлагают обязанности по ведению бухгалтерского и налогового учета на главных бухгалтеров.

Бухгалтерский учет — это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Ведение бухгалтерского учета осуществляется с применением компьютерной технологии обработки учетной информации. Установлена платформа «1С: Бухгалтерия 8, редакция 3.0». «Хозяйственные операции, проводимые организацией, оформляются оправдательными документами, служащими первичными учетными документами. Первичные учетные документы составляются на бумажном носителе или в виде электронных документов, подписанных электронной подписью» [27].

Налоговый учет — это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

Налоговый учет доходов и расходов ведется в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, форма которой утверждена Приказом Мин-

фина России от 22 октября 2012 г. № 135н. Книга учета доходов и расходов ведется налогоплательщиком на компьютере в электронном виде, с использованием программы «1С: Бухгалтерия 8, редакция 3.0».

Ведение бухгалтерского учета осуществляется на основании первичной документации в соответствии с планом счетов.

Ведение налогового учёта осуществляется на основании налоговых регистров, которые организация утверждает самостоятельно в соответствии с рекомендациями ФНС России.

«Бухгалтерское и налоговое законодательство, как правило, в отношении отдельных объектов или операций представляет вариативность их учета. Это обуславливает необходимость выбора организацией конкретного варианта, что закрепляется в Учетной политике (УП)» [34]. Поэтому очень важно, в целях совершенствования бухгалтерского и налогового учета, прежде всего, сформировать эффективную учетную политику.

Важно также отметить, что «большая часть различий между бухгалтерским и налоговым учетом образуется при определении бухгалтерской и налоговой прибыли» [23]. Также к основным различиям бухгалтерского и налогового учета можно отнести:

- порядок классификации доходов и расходов;
- методы признания доходов и расходов;
- порядок учета амортизируемого имущества;
- способы оценки материально-производственных запасов;
- порядок создания резервов и т.д.

Очень важно выстроить грамотную систему налоговой оптимизации или налогового планирования посредством учетной политики, в противном случае, коммерческая организация может столкнуться с лишними затратами. Благодаря эффективным подходам к оптимизации налогообложения, можно сделать доходы

максимальными, а налоги сделать минимальными, не нарушая налоговое законодательство. Также благодаря эффективной системе налогового планирования, заложенной в Учетной политике, можно избежать крупных издержек финансовой, хозяйственной деятельности.

Изучение налогового учета исследуемых объектов помогло выделить следующую проблематику. Большинство МСП не отражает четких положений по ведению налогового учета в Учетной политике организации. Достаточно часто не прописаны вопросы ведения регистров налогового учета, не очень четко отражаются в суммы расходов в книге учета доходов и расходов.

Решить вышеперечисленные проблемы можно посредством разработки методов ведения налогового учета и внесением в Учетную политику регламентирующей информации по процессу ведения документооборота по исчислению и уплате налогов.

Проведенное исследование теоретических аспектов учета в условиях применения различных систем налогообложения на предприятиях, позволило систематизировать факторы и аспекты, оказывающие влияние на формирование данной системы и на эффективность ее работы. Система факторов и аспектов представлена на рисунке 5.

В системе факторов выделены группа внешних и внутренних факторов, влияющих на систему учета, а также аспекты: организационный, методический и технический.

Где организационный аспект учитывает регламентацию операций, организация документооборота и другое. Технический аспект учитывает технологию, способы и приемы обработки, группировки, отражение в учете и т.п. Методический аспект объединяет в себе варианты учетной политики для налогового учета, способы (методы) определения доходов и (или) расходов, порядок уплаты авансовых платежей, налоговые ставки, регламента расчета налога на прибыль,

оценка запасов, имущества и обязательств, начисление амортизации, формирование финансовых результатов и т.д.

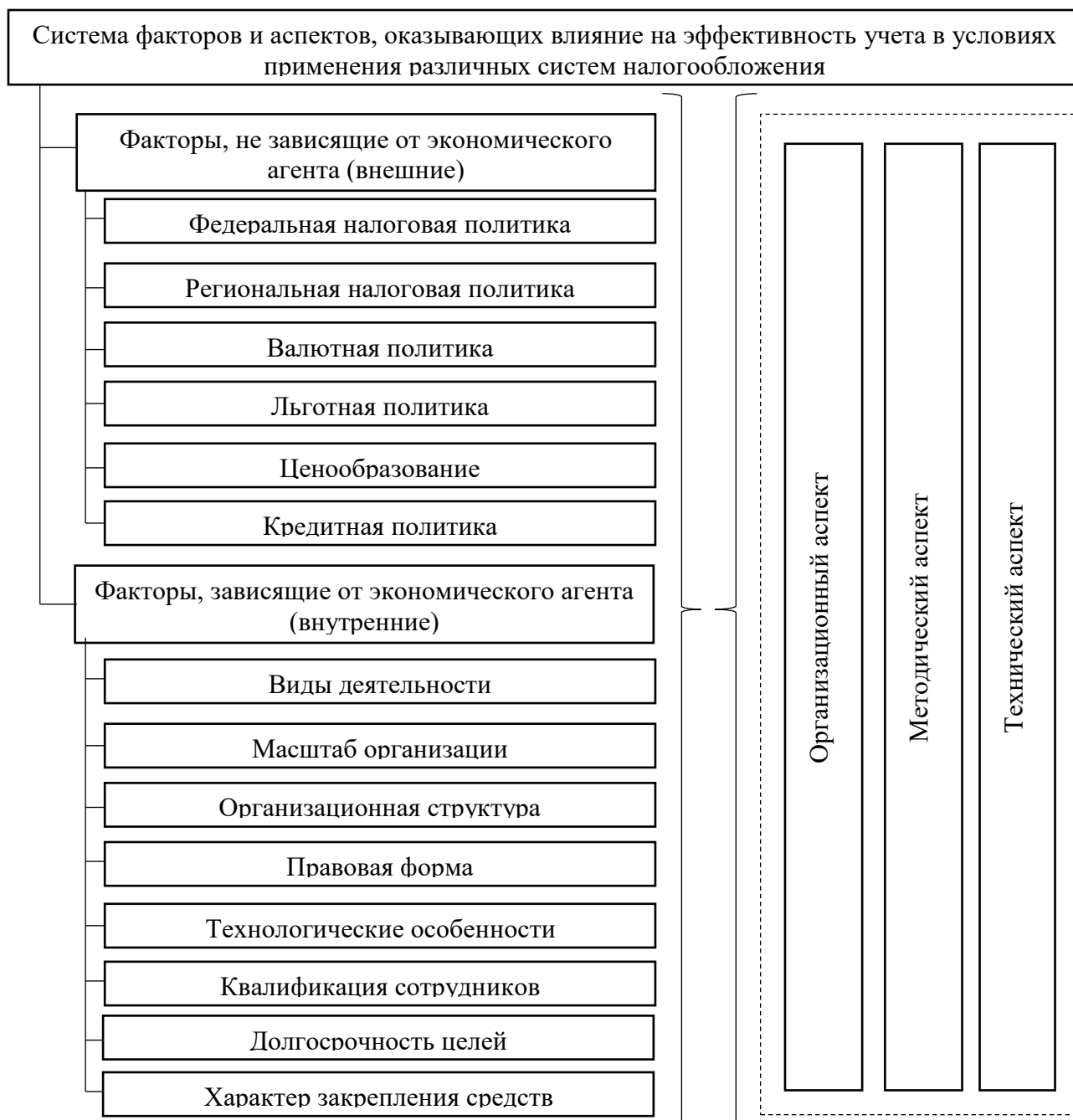


Рисунок 5 - Система факторов и аспектов, оказывающих влияние на эффективность учета в условиях применения различных систем налогообложения
(составлено автором)

Эффективная система учета (бухгалтерского и налогового) должна формироваться с учетом данных факторов и аспектов и учитывать их влияние при планировании и оптимизации.

Процедура формирования эффективной учетной политики организации для целей бухгалтерского и налогового учета в условиях применения различных систем налогообложения представлена на рисунке 6.

Спланированная, четко проработанная учетная политика позволит увязать все элементы процессов бухгалтерского и налогового учета в единое целое и сформировать рациональный механизм ее реализации. Влиять на финансовые результаты можно с помощью регулирования оценки активов, распределения доходной, расходной части между отчетными периодами. В любом случае важно, чтобы учетная политика основывалась на принципе единства учетной политики, рациональности, экономности ведения бухгалтерской работы, налогового учета, отражения в бухгалтерском отчете всех фактов работы предприятия и фактов хозяйственной деятельности, исходя из условий хозяйствования.

Несмотря на то, что в рыночных условиях хозяйствования интересы собственников и государства разъединились, государство создает систему нормативно-правового регулирования бухгалтерского и налогового учета, чтобы обеспечить общий подход к его организации и ведению, что, в свою очередь, упрощает внешний контроль учетных и отчетных данных. Однако, ориентируясь преимущественно на потребности государства в области формирования информации о деятельности предприятия, организации игнорируют интересы собственников и потенциальных инвесторов [11].



Рисунок 6 - Процедура формирования эффективной учетной политики в условиях применения различных систем налогообложения (составлено автором)

Кроме совершенствования учетной политики, также повышение эффективности налогового учета связано с выбором и других способов снижения налоговой нагрузки. Изучение нормативной базы и научной литературы по данной теме помогли выделить следующие способы уменьшения налоговых платежей. Комплекс способов представлен графически на рисунке 7.

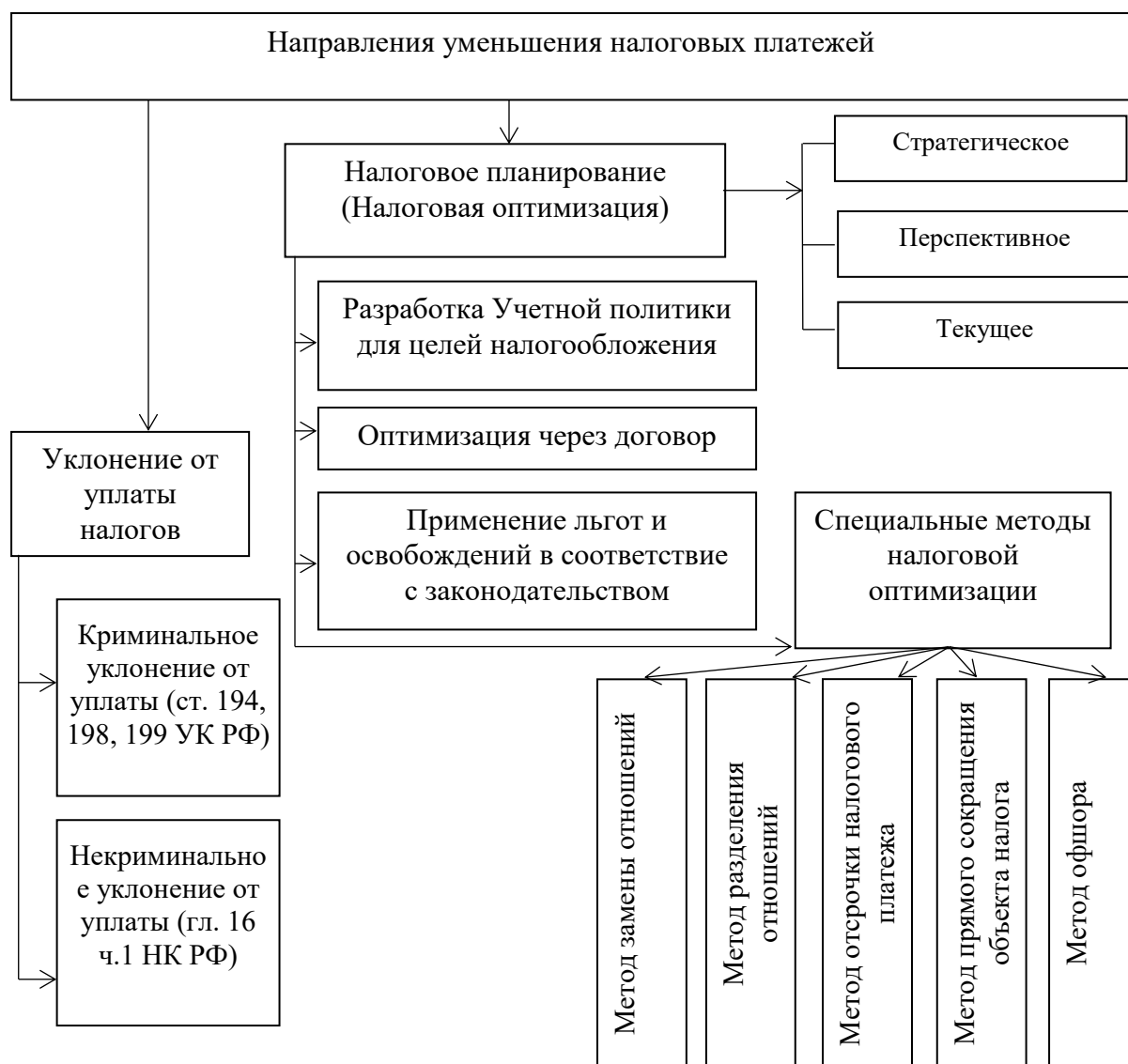


Рисунок 7 - Направления уменьшения налоговых платежей

«Оценка эффективности учетной политики при ведении бизнеса определяется целями, которые ставятся в процессе ее разработки» [34].

Целью учетной политики для налогообложения можно считать оптимизацию налоговой нагрузки в условиях полного выполнения требований налогового законодательства. Именно для этого вида учетной политики можно назвать очевидный критерий – минимизация налогообложения в сложившихся условиях хозяйствования и нормах законодательства.

Целью учетной политики для ведения финансового бухгалтерского учета является полное и достоверное представление в бухгалтерской (финансовой) отчетности всех объектов, важных для оценки пользователями финансового положения и финансовых результатов организации. Учетная политика изучаемых организаций в данном случае должна соответствовать стандартам бухгалтерского учета (федеральным, отраслевым) и видам хозяйственной деятельности, которые в свою очередь, приводят к особенностям в составе активов и обязательств, хозяйственных процессов.

Для каждого вида учета должны быть предусмотрены определенные учетные регистры. Но если в бухгалтерском (финансовом) учете их перечень и содержание определяются выбранной формой учета, то для налогового учета можно воспользоваться рекомендациями ФНС РФ.

Составление эффективной учетной политики, отвечающей требованиям налогового, бухгалтерского законодательства, а также целям управления, требует от бухгалтера системного подхода. Кроме оперативного реагирования на изменения в законодательстве, необходимо корректирование учетной политики в зависимости от целей управления.

В настоящий момент есть множество методов оптимизации фискальных платежей компании, но многие прибегают к внеправовым способам снижения платежей. К примеру, они используют не оприходование выручки от реализации,

не оприходование товарных, материальных ценностей, незаконное применение льгот фискальной государственной политики и заключение мнимых сделок.

Однако любой «экономический субъект может не нарушать действующее законодательство и на законных основаниях оптимизировать налоговые обязательства, используя учетную, договорную политику» [18]. Влиять на финансовые результаты можно с помощью регулирования оценки активов, распределения доходной, расходной части между отчетными периодами. В любом случае важно, чтобы учетная политика основывалась на принципе единства учетной политики, рациональности, экономности ведения бухгалтерской работы, «отражения в бухгалтерском отчете всех фактов работы предприятия и фактов хозяйственной деятельности, исходя из условий хозяйствования» [32].

В условиях пандемии Правительством РФ принято ряд мер, направленных на поддержку бизнеса, занятости населения, сохранения жизни и здоровья граждан. Одна из мер ориентирована на работающих лиц старше 65 лет.

Согласно постановлению, организация (т.е. работодатель) должна отправить перечень застрахованных лиц старше 65 лет в Фонд Социального Страхования (ФСС) для оформления листков нетрудоспособности, равно как и иные документы, необходимые для начисления пособия. Такие выплаты производятся полностью из бюджета ФСС. Однако, в отношении работников других возрастных категорий сохраняется обычный порядок компенсации времени болезни.

Согласно законодательству, размер пособия по временной нетрудоспособности зависит от размера базы для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования и каждый год база индексируется. Однако возникший прецедент повсеместного прекращения рабочей деятельности сотрудников и необходимость их финансирования в условиях карантина может привести к потенциальным изменениям в учетной политике, в особенности в порядок расчетов и отчислений в Фонд Социального Страхования.

Наиболее логичным в данной ситуации представляется решение по созданию самостоятельного резерва с названием «Резерв на непредвиденные ситуации», который в учете может начисляться корреспонденцией Д20 (26, 44 и т.д.) К 96 - субсчет «Резерв на непредвиденные ситуации» с выделением отдельной аналитической группы «По оплате нетрудоспособности работников».

Резерв на «непредвиденные ситуации» очевидно, относится к группе условных и процент, который будет отчисляться в резерв, вероятнее всего будет определяться предприятием самостоятельно на основании суждений руководства. Данный резерв может включать в себя не только суммы в счет выплат по временной нетрудоспособности, но, например, также выплаты материальной помощи работникам в связи с чрезвычайными ситуациями, компенсации иных расходов, необходимых для сохранения деятельности в случае катастроф, стихийных бедствий, эпидемий (аренда, коммунальные расходы, канцелярские расходы, расходы на оплату труда и т.д.).

Происходящие на данный момент события на мировой арене могут оказать существенное влияние и на государственную политику в части социального страхования в 2021 году, приведя либо к существенному увеличению базы для исчисления страховых взносов, отличной от сложившейся практики ее индексации, либо к росту процента взносов на случай временной нетрудоспособности, в целях создания резерва Фондом социального страхования на будущие чрезвычайные ситуации.

Таким образом, можно говорить о том, что непредвиденные ситуации локального и мирового масштаба оказывают непосредственное влияние, как на жизнедеятельность государства, так и экономических субъектов, оказывая значительное влияние на возможную трансформацию некоторых бизнес-процессов в будущем. При этом одним из инструментов нивелирования неблагоприятных последствий от таких ситуаций может быть целевое резервирование средств в периоды экономического роста и развития.

3.2 Совершенствование электронного документооборота в целях повышения эффективности учета и апробация предлагаемых мероприятий

Учетная политика не должна носить формальный характер, а должна непрерывно применяться в финансово-хозяйственной деятельности организации и адаптироваться в случае возникновения такой необходимости.

В соответствие с необходимостью повышения эффективности учета изучены направления совершенствования организационно-технических аспектов ведения бухгалтерского и налогового учета и выделены недостатки информационной функции учета (рисунок 8).

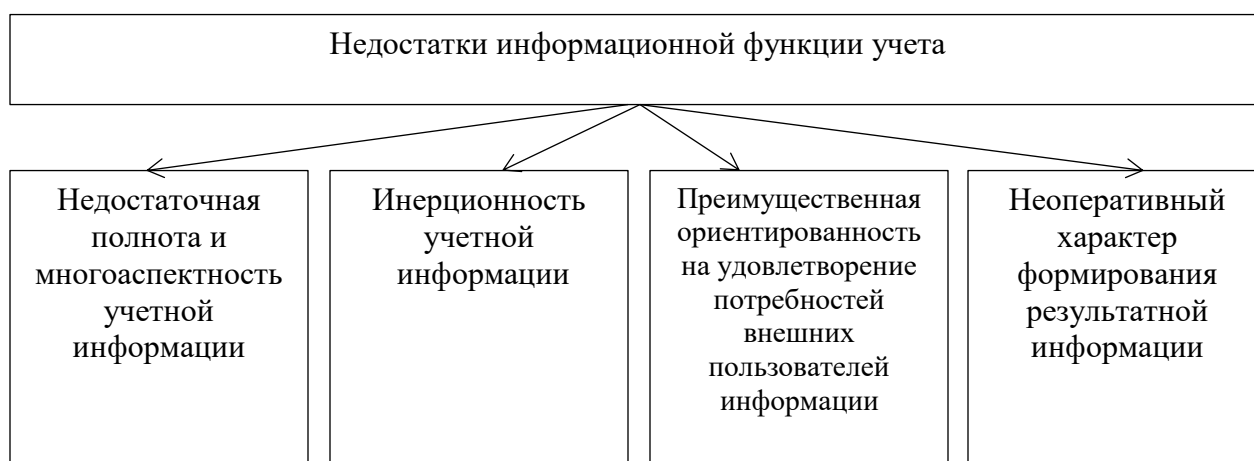


Рисунок 8 - Недостатки информационной функции учета в исследуемых организациях

В рамках совершенствования данного направления предлагается алгоритм внедрения электронного документооборота в целях оптимизации учетной политики в условиях применения различных систем налогообложения, учитывающий принципы налогового учета. Данный алгоритм представлен на рисунке 9.

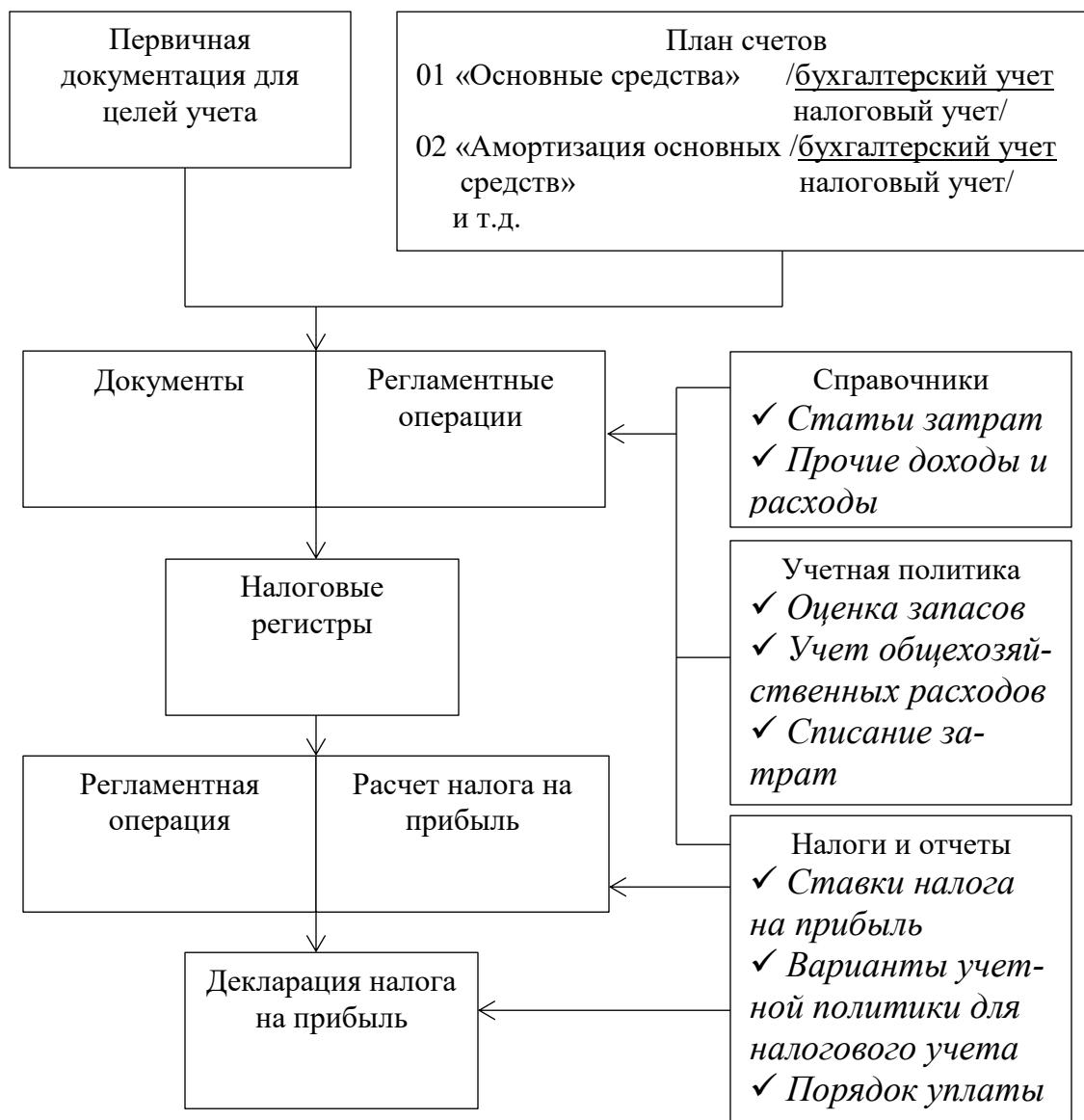


Рисунок 9 - Алгоритм внедрения электронного документооборота в целях оптимизации учетной политики в условиях применения различных систем налогообложения

Независимость данных налогового учета от данных бухгалтерского учета должно обеспечиваться параллельными друг от друга подсистемами.

Также необходимо отметить следующие особенности налогового учета в информационной системе: отсутствие двойной записи на счетах учета, а также отражение проводок по налоговому учету и бухгалтерскому учету на разных синтетических счетах.

Изменения учетной политики следует отражать не только в бухгалтерской отчетности, но и на счетах бухгалтерского учета. Внесение изменений в бухгалтерскую отчетность без соответствующих записей на счетах противоречит самой сути бухгалтерского учета, поскольку показатели бухгалтерской отчетности в этом случае не соответствуют данным учетных регистров, первичной документации и нарушается принцип непрерывности деятельности предприятия.

Выполнение всех вышеприведенных рекомендации в итоге должно привести к устранению недостатков и ошибок в налоговом планировании, повышении эффективности учета и учетной политики, и, как следствие, улучшению результатов работы организации в целом.

Рассчитаем экономический эффект от повышения эффективности информационной системы организации за счет разработанного алгоритма в ООО «Торгэксперт» для целей налогового учета. Исходные данные, необходимые для расчетов, представлены в таблице 20.

Таблица 20 - Расчет экономии от внедрения электронного документооборота в исследуемой организации

В расчете на	1 сотрудника			31 сотрудника	
	Минут	Дней	Руб.	Дней	Руб.
1 день	60,00	0,12	114,29	3,72	3 542,99
1 месяц	1 260,00	2,52	2 400,09	78,12	74 402,79
1 год	15 120,00	30,24	28 801,08	937,44	892 833,48

Проведенные расчеты показали эффективность данных направлений совершенствования учета.

В итоге следует отметить, что сегодня можно наблюдать различное сочетание государственного регулирования и самостоятельности коммерческих организаций в постановке бухгалтерского учета. Обращая внимание на общеустановленные правила бухгалтерского учета каждый экономический субъект самостоятельно разрабатывает и утверждает учетную политику. Финансово-хозяйственная деятельность любого предприятия берет свое начало с разработки учетной политики.

Положения учетной политики оказывают сильное влияние на бухгалтерский баланс и показатели финансовых результатов организации. Поэтому необходимо относиться к выбору положений учетной политики исходя из особенностей организации и тех факторов, которые были систематизированы выше.

Таким образом, каждый экономический субъект в зависимости от специфики своей деятельности по тем или иным вопросам имеет возможность выбрать один из приемлемых для себя вариантов учета в условиях различных систем налогообложения. Эту возможность организации имеют благодаря эффективно сформированной учетной политике, обязательное наличие которой предусмотрено действующим российским законодательством.

Вывод по главе: Проведенное исследование теоретических аспектов учета в условиях применения различных систем налогообложения в организациях, а также анализ учета на исследуемых объектах, позволили систематизировать факторы и аспекты, оказывающие влияние на формирование учетной системы и на эффективность ее работы. Таким образом, был раскрыт первый пункт научной новизны.

В системе факторов выделены группа внешних и внутренних факторов, влияющих на систему учета, а также аспекты: организационный, методический и

технический. Рекомендуется учитывать их влияние при налоговом планировании и оптимизации.

Далее в главе была разработана процедура формирования эффективной учетной политики организации для целей бухгалтерского и налогового учета в условиях применения различных систем в виде графической модели. Совершенствование данной процедуры позволит увязать все элементы процессов бухгалтерского и налогового учета в единое целое и сформировать рациональный механизм ее реализации. Разработанная процедура направлена на изменение и дополнение перечня элементов учетной политики, снижение трудоемкости учетных процедур и рационализации учета.

Также в рамках совершенствования организационно-технических аспектов учета и раскрытия третьего пункта научной новизны предложен алгоритм внедрения электронного документооборота в целях оптимизации учетной политики в условиях применения различных системы налогообложения.

Заключение

«Обусловленное нормами законодательства разделение бухгалтерского и налогового учета привело к повышению трудоемкости формирования показателей бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности предприятий. В связи с этим появилась необходимость разработки моделей учета активов, обязательств, их движения, доходов и расходов, дающих возможность формировать не только бухгалтерскую (финансовую), но и налоговую отчетность организации» [12].

Также актуальность исследования учета в условиях применения различных системы налогообложения обусловлена следующими причинами:

- предприятия, согласно п. 5.1 ст. 23 Налогового Кодекса РФ, обязаны представлять в налоговый орган годовую бухгалтерскую (финансовую), в которой должна быть представлена информация по операционным сегментам деятельности;
- налоговое законодательство требует от предприятий ведения раздельного учета налогооблагаемых показателей в разрезе видов деятельности, попадающих под различные системы налогообложения;
- разделение бухгалтерского и налогового учета привело к возрастанию затрат на их осуществление, что особенно актуально для субъектов малого и среднего бизнеса;
- бухгалтерский учет при применении различных систем налогообложения не регулируется действующими положениями по бухгалтерскому учету, методическими указаниями и инструкциями.

ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» используют упрощенную систему налогообложения с объектом «доходы». При расчете налога существенным плюсом является то, что при наличии штата сотрудников, есть возможность уменьшить доходы – налоговую базу, на 50%. Выбор данного

специального налогового режима подразумевает деятельность организации без НДС, а также освобождает от имущественных платежей в бюджет. Целесообразнее выбирать «доходы», если расходы составляют менее 60% от доходов.

«Проведенные расчеты по различным налоговым режимам, а также их анализ позволил оценить эффективность применения упрощенной системы налогообложения ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф», а также выявить все ее преимущества и недостатки». «Так как организации применяют наиболее подходящие для них системы налогообложения и величина налоговой нагрузки посильна для них, то следует уделить внимание общим финансовым показателям, поскольку оптимизация налоговой нагрузки не является целесообразной. По итогу анализа финансовых показателей следует привести ряд мер, которые повысят экономическую эффективность функционирования ООО «Торгэксперт», ООО «Абсолю», ООО «Автограф» и поспособствуют увеличению дохода с целью предотвращения интереса государственных органов» [7].

Проведенное исследование теоретических аспектов учета в условиях применения различных систем налогообложения в организациях, а также анализ учета на исследуемых объектах, позволили систематизировать факторы и аспекты, оказывающие влияние на формирование учетной системы и на эффективность ее работы. Таким образом, был раскрыт первый пункт научной новизны.

В системе факторов выделены группа внешних и внутренних факторов, влияющих на систему учета, а также аспекты: организационный, методический и технический. Рекомендуются учитывать их влияние при налоговом планировании и оптимизации.

Разработанная процедура формирования эффективной учетной политики организации для целей бухгалтерского и налогового учета в условиях применения различных систем представлена в виде графической модели. Совершенствование данной процедуры позволит увязать все элементы процессов бухгалтерского и налогового учета в единое целое и сформировать рациональный механизм ее реализации. Разработанная процедура направлена на изменение и дополнение перечня элементов учетной политики, снижение трудоемкости учетных процедур и рационализации учета.

Также в рамках совершенствования организационно-технических аспектов учета и раскрытия третьего пункта научной новизны предложен алгоритм внедрения электронного документооборота в целях оптимизации учетной политики в условиях применения различных системы налогообложения.

Список используемых источников и используемой литературы

1. Бондарчук Н. В., З.М. Карпасова. Финансовый анализ для целей налогового консультирования / М.: Вершина, 2018. — 192 с.
2. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика./ Под редакцией к.ю.н. А.Б. Брызгалина. 3-е издание, перераб. и доп. — М.: Юрайт-Издат, 2018.— 304с.
3. Журнал «Главбух» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.glavbukh.ru>
4. Журнал «Практическое налоговое планирование» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nalogplan.ru>
5. Климова М.А. Учет страховых взносов от несчастных случаев на производстве. «Налоговый вестник», 2019 № 11. – 419 с.
6. Князев В.Г., Павлова Л.П., Черник Д.Г. Налоги и налогообложение: учебник: МЦФЭР, 2019 г. – 214 с.
7. Лукаш Ю.А. Оптимизация налогов. Методы и схемы / Ю.А. Лукаш. — М.: ГроссМедиа, 2018. — 384 с.
8. Лыкова Л. Н. Налоги и налогообложение в России: учебник. – М.: Дело, 2018– 258 с.
9. Мигашкина, Е.С. Федеральные налоги и сборы: учебно-методический комплекс/ Е.С. Мигашкина. - М.: МГУУ ПМ, 2018. – 354 с.
10. Муравицкая Н.К.: отражение в учете страховых взносов. Бухгалтер-профессионал автотранспортного предприятия; 2019. – 97 с.
11. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. – Москва: Проспект, 2019. – 1136 с.

12. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. Учебник. - М.: МЦФЭР, 2018. – 487 с.
13. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации.: Учебник – М.: Финансы и статистика, 2019. – 464 с.
14. Письмо Минздравсоцразвития РФ «О порядке определения базы для начисления страховых взносов при наличии у работника нескольких мест работы или при получении от одного работодателя выплат по разным основаниям» от 17.01.2011 № 76-19
15. Письмо Минфин России от 01.08.2018 № 03-15-06/54260
16. Письмо ФНС России «О принятии Федерального закона от 27.11.2017 № 335-ФЗ и направлении контрольных соотношений формы расчета по страховым взносам» от 13.12.2017 № ГД-4-11/25417
17. Письмо Пенсионного фонда России и Федеральной налоговой службы «О направлении рекомендаций о порядке взаимодействия отделений ПФР и налоговых органов при корректировке указанных сведений» от 6 сентября 2017 г. № НП-30-26/13859 и № ЗН-4-22/17710
18. Постановление Правительства РФ «О предельной величине базы для исчисления страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством и на обязательное пенсионное страхование с 1 января 2019 г.» от 28.11.2018 № 1426
19. Онлайн-журнал «Эксперт» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://expert.ru>
20. Оперативная информация Территориального органа г. Тольятти [электронный ресурс]. – режим доступа: <http://invest.tgl.ru/toser/stat-rezidentom/>

21. Оперативная информация Территориального органа г. Самара [электронный ресурс]. - режим доступа:
<https://www.nalog.ru/RN77/TAXATION/insprem/>
22. Сайт Министерства Финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/>
23. Сайт «Портал государственных услуг» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gosuslugi.ru>
24. Сайт «Федеральная налоговая служба» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn63/>
25. Сайт «Федеральная служба государственной статистики» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
26. Сайт «Federal Ministry of Finance» [Электронный ресурс]. – Режим доступа:
<https://www.bundesfinanzministerium.de/Web/EN/Home/home.html>
27. Современный толковый налоговый словарь. Под ред. руководителя ФНС России А.Э. Сердюкова – М: НАЛОГ-ИНФО. 2018. – 314 с.
28. Трудовой кодекс Российской Федерации. – Москва: Проспект, КноРус, 2019. – 256 с.
29. Указ Президента РФ "О дополнительных мерах по укреплению платежной дисциплины при осуществлении расчетов с Пенсионным фондом Российской Федерации, Фондом социального страхования Российской Федерации и Федеральным фондом обязательного медицинского страхования" от 15.01.2016 № 13
30. Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на

- обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование» от 03.07.2016 № 243-ФЗ (последняя редакция)
31. Федеральный закон «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» от 27.11.2017 № 353-ФЗ (последняя редакция)
 32. Федеральный закон «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» от 24.07.2009 № 212-ФЗ (последняя редакция)
 33. Companion to Property Law and Practice : A Guide to Assessment / Library of Congress Cataloging in Publication Data. – First published. – Oxford : University press, 2018. – 352 с.
 34. Kelly, D. Business Law / British Library Cataloging-in-Publication Data. – 4 Fifth edition. – London : Cavendish Publishing Limited, 2019. – 566 с.
 35. Hoag, A. J. Introductory economics / Library of Congress Cataloging-in-Publication Data. Fourth edition. – London : World Scientific, 2018. – 505 с
 36. Bowerman, B. L. Business Statistics in Practice [текст + CD–R] / Miami University. – Fourth edition. – New York, 2019. – 881 с.
 37. Research methods for business / J. Hair, A. Money, M. Page, P. Samouel ; Library of Congress Cataloging-in-Publication Data. – USA : Wiley & Sons, Ltd, 2018. – 448 с.

Приложение А

Данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Таблица А.1 – Обобщенные данные бухгалтерского баланса ООО
«Торгэксперт» (часть)

№ п/п	Баланс организации ООО «Торгэксперт»	Значения, тыс. руб.		
		2017	2018	2019
	Актив	422	405	1 095
	I Внеоборотные активы	0	0	0
1.1.	Материальные внеоборотные активы	0	0	0
1.2.	Нематериальные внеоборотные активы	0	0	0
	II Оборотные активы	422	405	1 095
2.1.	Запасы	35	51	46
2.2.	Денежные средства и денежные эквиваленты	50	17	16
2.3.	Финансовые и другие оборотные активы	0	0	1 033
2.4.	Дебиторская задолженность	337	337	0
	Пассив	422	405	1 095
	III Капитал и резервы	10	229	936
	IV Долгосрочные обязательства	0	0	0
4.1.	Заемные средства	0	0	0
	V Краткосрочные обязательства	412	176	159
5.1.	Кредиторская задолженность	412	176	159

Продолжение Приложения А

Таблица А.2 – Обобщенные данные отчета о финансовых результатах ООО «Торгэксперт» (часть)

Показатель	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.
Выручка	6 480	7 870	8 280
Расходы по обычной деятельности	6 740	7 267	7 501
Прочие доходы	9	10	52
Прочие расходы	0	0	1
Прибыль до налогообложения	-251	612	0

Приложение Б

Данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Таблица Б.1 – Обобщенные данные бухгалтерского баланса ООО «Абсолю»
(часть)

№ п/п	Баланс организации ООО «Абсолю»	Значения, тыс. руб.		
		2017	2018	2019
	Актив	90	149	4
	I Внеоборотные активы	0	0	0
1.1.	Материальные внеоборотные активы	0	0	0
1.2.	Нематериальные внеоборотные активы	0	0	0
	II Оборотные активы	90	149	4
2.1.	Запасы	61	12	0
2.2.	Денежные средства и денежные эквиваленты	19	67	0
2.3.	Финансовые и другие оборотные активы	10	70	4
2.4.	Дебиторская задолженность	0	0	0
	Пассив	90	149	4
	III Капитал и резервы	40	126	0
	IV Долгосрочные обязательства	0	0	0
4.1.	Заемные средства	0	0	0
	V Краткосрочные обязательства	50	23	4
5.1.	Кредиторская задолженность	50	23	4

Продолжение Приложения Б

Таблица Б.2 – Обобщенные данные отчета о финансовых результатах ООО «Абсолю» (часть)

Показатель	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.
Выручка	615	1 612	-728
Расходы по обычной деятельности	369	1 397	-713
Прочие доходы	0	0	0
Прочие расходы		0	-17
Прибыль до налогообложения	204	-177	0

Приложение В

Данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

Таблица В.1 – Обобщенные данные бухгалтерского баланса ООО «Автограф»
(часть)

№ п/п	Баланс организации ООО «Автограф»	Значения, тыс. руб.		
		2017	2018	2019
	Актив	4 660	5 316	6 286
	I Внеоборотные активы	0	0	0
1.1.	Материальные внеоборотные активы	0	0	0
1.2.	Нематериальные внеоборотные активы	0	0	0
	II Оборотные активы	4 660	5 316	6 286
2.1.	Запасы	1 780	560	4 018
2.2.	Денежные средства и денежные эквиваленты	190	190	190
2.3.	Финансовые и другие оборотные активы	2 210	1 566	2 078
2.4.	Дебиторская задолженность	480	0	0
	Пассив	4 660	5 316	6 286
	III Капитал и резервы	-418	-418	-418
	IV Долгосрочные обязательства	4 806	5 260	6 456
4.1.	Заемные средства	4 806	5 260	6 456
	V Краткосрочные обязательства	272	474	248
5.1.	Кредиторская задолженность	272	474	248

Продолжение Приложения В

Таблица В.2 – Обобщенные данные отчета о финансовых результатах ООО «Автограф» (часть)

Показатель	2017 г., тыс. руб.	2018 г., тыс. руб.	2019 г., тыс. руб.
Выручка	6 272	8 588	-5 210
Расходы по обычной деятельности	5 523	8 351	-5 737
Прочие доходы	0	0	0
Прочие расходы	91	-62	71
Прибыль до налогообложения	658	-175	0