

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)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему: «Налогообложение субъектов малого и среднего предпринимательства»

Обучающийся

И.А. Китаев

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, Ю.А. Анисимова

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: И.А. Китаев

Тема работы: Налогообложение субъектов малого и среднего предпринимательства

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент Ю.А. Анисимова

Цель выпускной квалификационной работы – исследование существующих налоговых режимов в России субъектов малого и среднего предпринимательства.

Предметом исследования являются особенности налогообложения субъектов малого и среднего бизнеса на современном этапе. Объектом исследования является режим налогообложения ООО «ЖКС «Курчалой».

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- дать общую характеристику режимов налогообложения, применяемых субъектами малого и среднего предпринимательства;
- проанализировать критерии отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства;
- выявить особенности действующих режимов налогообложения для субъектов МСП;
- проанализировать применяемый режим налогообложения в конкретной организации;
- показать проблемы налогообложения на современном этапе и предложить направления для ее совершенствования.

Структура и объем работы. Бакалаврская работа состоит из содержания, введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

## Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Теоретические аспекты налогообложения малого и среднего предпринимательства .....	7
1.1 Общая характеристика режимов налогообложения.....	7
1.3 Особенности режимов налогообложения малого бизнеса .....	18
Глава 2 Налогообложение субъектов малого и среднего предпринимательства на примере конкретной организации .....	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «ЖКС Курчалой» .....	27
2.2 Порядок применения упрощенной системы налогообложения в.....	41
ООО «ЖКС Курчалой» .....	41
Глава 3 Проблемы российской системы налогообложения в современных условиях и необходимость их реформирования.....	47
3.1 Проблемы налогообложения субъектов малого и среднего бизнеса в условиях санкций .....	47
3.2 Анализ необходимости реформирования налогообложения субъектов малого и среднего предпринимательства.....	50
Заключение .....	58
Список используемой литературы и используемых источников.....	60
Приложение А Бухгалтерский баланс .....	63
Приложение Б Отчет о финансовых результатах .....	64
Приложение В Горизонтальный анализ имущества ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг .....	65

## Введение

В настоящее время сложных политических и экономических условий, российская экономика развивается по пути адаптации и преобразований всех институциональных основ функционирования общества, включая налоговую систему.

Налоговая система в России включает федеративные, региональные и местные налоги, в соответствии с мировым опытом федеративных государств.

Несмотря на то, что возникновение различных форм налогообложения непосредственно связано с появлением первых признаков государственности в обществе, собственно роль налогов в их современном понимании резко возросла относительно недавно.

По мере развития и усложнения функций государства налогам отводится решающее место в формировании доходной части бюджета, которые в том числе, выступают в роли инструмента государственного регулирования экономических и социальных процессов.

Налоги выступают необходимым звеном экономических отношений в обществе и основное значение налогов отображается в реализации их функций, которые проявляют свою экономическую сущность в действии.

Совокупность налогов и сборов, взимаемых в законном порядке образуют систему налогообложения. То есть, налогообложение заключается в том, что посредством обязательных платежей государство осуществляет контроль за доходами организаций и физических лиц и в целом за финансовыми потоками.

Но так как практика налогообложения опережала финансовую науку, власти со стороны населения вынуждены были встречать непринятие налогов и с целью исправления ситуации, формирования общественного мнения в части справедливости взимания сборов государство обращалось к теоретическому обоснованию нужности и важности налогов.

Уровень экономического развития страны показывает количество и масштаб крупных предприятий, так как они оказывают решающее значение на величину производственного потенциала.

Но при этом самыми адаптированными под любые изменения в экономике и изменяющейся рыночной ситуации является малый бизнес.

Как указывается в Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в РФ до 2030 года, около 1/5 ВВП в РФ, а во многих субъектах РФ треть и более ВРП создаются малыми предприятиями.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, в условиях беспрецедентного экономического давления правительству необходимо выстроить баланс между необходимостью обеспечивать доходы государственной казны с помощью налогообложения и мерами поддержки налогоплательщиков малого и среднего бизнеса, установив оптимальный компромисс между ними, обеспечивая при этом не только экономическое и социальное развитие страны, но и политическую стабильность в сложный, санкционный период.

Цель выпускной квалификационной работы – исследование существующих налоговых режимов в России субъектов малого и среднего предпринимательства.

Предметом исследования являются особенности налогообложения субъектов малого и среднего бизнеса на современном этапе. Объектом исследования является режим налогообложения ООО «ЖКС «Курчалой».

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- дать общую характеристику режимов налогообложения, применяемых субъектами малого и среднего предпринимательства;
- проанализировать критерии отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства;
- выявить особенности действующих режимов налогообложения для субъектов МСП;

- проанализировать применяемый режим налогообложения в конкретной организации;
- показать проблемы налогообложения на современном этапе и предложить направления для ее совершенствования.

Методической основой выпускной квалификационной работы стали научные труды Маршавиной Л.Я, Никифоровой Н.А., Миловидовой С.Н., Алайкиной Л.Н., Романова А.Н., Колчина С.П., Поляка Г.Б., Ефимова Е.Г., и других авторов, в которых можно найти сведения, раскрывающие теоретические и практические аспекты налогообложения.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в анализе налогообложения исследуемой организации и возможного улучшения деятельности ООО «ЖКС Курчалой» посредством осуществления оптимизации налоговой нагрузки.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трёх глав, списка используемых источников литературы, заключения и приложений.

# **Глава 1 Теоретические аспекты налогообложения малого и среднего предпринимательства**

## **1.1 Общая характеристика режимов налогообложения**

Российская налоговая система в настоящее время представляет собой совокупность различных платежей (налогов, сборов, пошлин), исчисляемых различными экономическими субъектами в установленном законодательством порядке [23].

В Российской Федерации основным актом, регулирующим налоги и сборы является Налоговый кодекс, который состоит из двух частей, регламентирующих как общие принципы построения налоговой системы, так и взаимоотношения государства и налогоплательщиков по конкретным видам налогов [24].

Среди субъектов экономической деятельности следует особо выделить малое и среднее предпринимательство (далее МСП), так как именно эти организации оказывают существенное влияние на развитие экономики любой страны, выступая важнейшей составляющей экономической системы [25].

Субъекты МСП играют важную роль не только в пополнении государственного бюджета страны, но и в обеспечении занятости населения и диверсификации продуктов [26].

В связи с этим одной из приоритетных целей в указе о национальных целях развития России до 2030 года Президент России поставил увеличение количества субъектов МСП и их доли в ВВП с 22 до 32,5%.

Но на развитие предпринимательства влияет множество различных факторов, в их числе: внутренняя среда; внешняя среда; государственная поддержка; государственное регулирование [27].

В успешном развитии малого и среднего предпринимательства существенную роль играет оптимально выбранный режим налогообложения,

так как он выступает фактором повышения рентабельности экономического субъекта МСП.

Правильный выбор налогового режима позволяет сэкономить на налогах и упростить учет. Система (или режим) налогообложения определяет, какие налоги и в каком размере должны платить организации или предприниматели, при этом для каждой системы существует свой набор налогов и отчетности.

При регистрации и постановке на учет в налоговом органе следует определиться с режимом налогообложения заранее, так как если этого не сделать, то по умолчанию организации и предприниматели попадут под общую систему налогообложения (ОСНО).

К специальным налоговым режимам относятся: система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог); упрощенная система налогообложения; система; патентная система налогообложения; налог на профессиональный доход (в порядке эксперимента) и автоматизированная упрощенная система налогообложения (в порядке эксперимента).

Выбор налогового режима зависит от организационно-правовой формы, вида деятельности, численности сотрудников, дохода, балансовой стоимости имущества, региональных особенностей.

Режим налогообложения можно изменить и во время работы, а если по результату деятельности показатели превышают установленные рамки в части дохода, численности персонала и доли в капитале, то смена режима налогообложения становится не правом, а уже обязанностью руководителя.

Если при регистрации система налогообложения не будет конкретно определена, то в этом случае по умолчанию бизнес будет работать на ОСНО (общей системе налогообложения), так как на ней могут работать все организации и индивидуальные предприниматели в том числе.

Следует отметить, что ОСНО является единственным вариантом налогообложения для крупных компаний, но малый и средний бизнес редко



выбирают данный режим, так как он отличается сложным, трудоемким учетом и достаточно высокой налоговой нагрузкой.

Величина налоговой нагрузки влияет в целом на качество управления полученной прибылью и на грамотное распределение финансовых ресурсов.

Для определения вида налогообложения следует тщательно проанализировать наиболее важные показатели, а именно: сфера деятельности, необходимый штат сотрудников, примерных доход, балансовая стоимость имущества и другие показатели, которые влияют на режим налогообложения.

Данные факторы необходимы для того, чтобы в будущем у бизнеса не возникало проблем ни с налоговой, ни с поставщиками, так как крупные предприятия в основном работают на ОСНО, платят НДС и предпочитают вести деятельность с партнерами на аналогичной системе налогообложения.

Следует подчеркнуть, что субъекты предпринимательской деятельности с правовым статусом обществ с ограниченной ответственностью могут выбрать и применять такие налоговые режимы как: УСН упрощенная система налогообложения); ОСНО (общая система налогообложения; ЕСХН (единый сельскохозяйственный налог).

В отличие от крупных предприятий, малому и среднему предпринимательству предоставлено право выбора режима налогообложения в целях облегчения ведения деятельности и упрощения налогообложения, которое выгодно и государству, и бизнесу, и работникам.

Определив приоритетный режим налогообложения, рекомендуется выполнить предварительный расчет налоговой нагрузки и сравнить несколько систем с целью выбора наиболее оптимального для ведения деятельности.

Режим налогообложения следует выбирать с перспективой на будущее, потому как в дальнейшем с успешным развитием бизнеса, могут измениться критерии, а именно появится филиалы или смениться сфера деятельности

В течение года, когда организация в процессе деятельности будет применять одну из систем налогообложения, могут поменяться условия

ведения бизнеса: открыться филиалы или полностью измениться сфера деятельности, поэтому выбрать режим следует с учетом имеющихся преимуществ и недостатков режимов налогообложения, а именно:

- упрощенная система налогообложения (УСН) – это один из налоговых режимов, который подразумевает особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса.

Налог платится либо с дохода, либо с разницы между доходами и расходами. УСН отличается удобством применения, с точки зрения экономической выгоды и простоты ведения отчетности, но у УСН есть определенные критерии и ограничения, установленные законодательством.

К плюсам упрощенной системы налогообложения можно отнести слабый интерес со стороны налоговиков; простота учета и минимальная отчетность; возможность уменьшать налогооблагаемую базу за счет расходов в УСН «Доходы минус расходы».

К недостаткам УСН относится обязательность оплаты налога, даже при условии простоя деятельности и полного отсутствия прибыли. К тому же при УСН «Доходы минус расходы» не все можно отнести к расходам, так как список ограничен законодательством.

- ЕСХН – единый сельскохозяйственный налог, находящий применение тогда, когда виды деятельности обуславливаются производством продукции сельскохозяйственного назначения. Ключевой момент применения этого режима заключается в том, что выручка, от реализации сельхозпродукции, не должна быть менее 70 %.

К преимуществам данного режима налогообложения является достаточно низкая налоговая нагрузка и перечисление налога раз в полгода при минимуме отчетной документации.

К недостаткам ЕСХН относятся ограниченный перечень предприятий, которые смогут использовать этот режим и необходимость вести учет доходов и расходов.

– автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН) – это новый налоговый режим, который в качестве эксперимента введен с 1 июля 2022 года в четырех субъектах и продлится до 31 декабря 2027 года.

Его преимуществом является минимум отчетности, автоматический расчет налогов и освобождение от налоговых выездных проверок. На АУСН действует такое же освобождение от налогов, как на обычной УСН.

– ОСНО – это общая система налогообложения, которая в основном выбирается на начальном этапе ведения деятельности, когда бизнес еще на стадии развития, либо когда установленные законодательством лимиты и критерии не соответствуют выбранному спецрежиму.

К преимуществам общей системы можно отнести: отсутствие любых ограничений по размеру прибыли, числу работников и площади арендуемых помещений; множество видов расходов, которые принимаются к вычету; возможность применять НДС и сотрудничать с плательщиками этого налога, часто это большие компании с крупными заказами; отсутствие минимальной суммы налога, если компания работала «в ноль» или даже в убыток себе, то и платить в бюджет не нужно.

К недостаткам на ОСНО следует отнести повышенное внимание налоговой инспекции к деятельности организации; большое количество отчетов; сложность расчета налогов, ведения бухгалтерского учета; высокая налоговая нагрузка.

В режимах налогообложения наряду с перечисленными существует ПСН (патент) и НПД (налог на профессиональный доход), но ПСН вправе применять только индивидуальные предприниматели, а ПДН – самозанятые физлица.

К недостаткам патентного режима следует отнести повышение его стоимости, что повлекло за собой снижение его популярности.

Некоторые авторы считают, что «отмена ЕНВД, может положительно повлиять на количество желающих приобрести патент, поскольку он более

выгоден по сравнению с УСН. Если предприниматель занимается одним видом деятельности, то ему также лучше приобрести патент» [13, с.78].

Для самозанятых граждан введен новый налог, который успешно прошел временное испытание в отдельных регионах и теперь действует по всей России, получив официальное название как налог на профессиональных доход или НПД.

Переход на этот налоговый режим может происходить только на добровольной основе. Налогоплательщик должен зарегистрироваться, как плательщик налога на профессиональный доход в на сайте Федеральной инспекции по налогам и сборам, в приложении «Мой налог» или в других уполномоченных органах [19, с.203].

Статья 17 Налогового Кодекса РФ определила элементы режимов налогообложения, которые являются обязательными для расчета налога:

- объект налогообложения – реализация товаров (работ, услуг) имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога (ст.38 НК РФ);

Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения, определяемый в соответствии с частью второй НК РФ [13, с.34].

- налоговая база – денежное выражение объекта налогообложения. При УСН объектом налогообложения может быть доход, а налоговой базой будет его денежное выражение;

- налоговый период – промежуток времени, за который рассчитывается налоговая база и исчисляется налог. Чаще всего налоговый период – квартал или календарный год;

- налоговая ставка – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Чаще всего ставка выражается в процентах. Например, ставка налога на прибыль равна 20 %;

- порядок исчисления налога – формула расчета;
- порядок и сроки уплаты налога.

Субъект налогообложения (налогоплательщик) – это (организация или физическое лицо, на которое возложена обязанность уплатить налог за счет собственных средств [5, с.20].

К другим элементам налога можно отнести: порядок исчисления и уплаты налога, сроки уплаты, ответственность за неуплату, порядок принудительного взыскания и т.д. [17, с.23].

Если у компании есть основные средства, расположенные на территории разных регионов РФ, она должна уплачивать налог на имущество организаций в соответствии с требованиями законодательства каждого из этих регионов.

Особое место в элементах налогообложения занимают налоговые льготы, поскольку налог может считаться установленным и при отсутствии налоговых льгот.

Налоговыми льготами признаются представляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов преимущества по сравнению с другими категориями, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать в меньшем размере [8, с.20].

В итоге, проведя краткую характеристику режимов налогообложения, можно сделать вывод, что для субъектов малого и среднего предпринимательства самым благоприятным является упрощенный режим налогообложения.

Но если у руководства предприятия большие планы в сфере расширения бизнеса с целью умножения уровня доходов и увеличения численности персонала, то наиболее приемлемым режимом будет выбор общей системы налогообложения, так как ОСНО, ко всему перечисленному, наиболее приоритетный режим для сотрудничества с плательщиками.

## 1.2 Критерии субъектов малого и среднего предпринимательства

Совокупность независимых мелких и средних предприятий, выступающих как экономические субъекты рынка, составляют в целом малое предпринимательство.

Следует отметить, что «в странах, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), МСП играет ключевую роль, представляя все бизнес – сообщество. Во всех странах доминируют микропредприятия, насчитывая от 70 до 90 % от числа всех предприятий» [10, с.173].

Субъекты малого и среднего предпринимательства – это организации и ИП, которые в соответствии с определенными условиями относятся к малым и средним предприятиям и сведения о которых указываются в едином реестре таких субъектов (п. 1 ст. 3 Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ).

В 2022 году для малых и средних предприятий критерии определяются по максимальным показателям по доходу и численности работников за прошлый год, а также по доле участия иных компаний в уставном капитале.

С точки зрения охвата денежных потоков и занятости организации и частные бизнесмены классифицируются как: микропредприятия; малый бизнес; средний бизнес. При этом к предприятиям малого и среднего бизнеса критерии 2022 относят далеко не каждую экономическую единицу, будь то юридическое или физическое лицо.

Принадлежность субъектов МСП к той или иной категории определяют определенные критерии, которые установлены налоговым законодательством.

К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц:

- индивидуальные предприниматели;
- крестьянские (фермерские) хозяйства;
- хозяйственные общества;
- хозяйственные партнерства;

- потребительские кооперативы;
- производственные кооперативы.

Акционерные общества также могут иметь статус малой организации, только в этой ситуации их акции должны относиться к инновационному сектору экономики государства.

Все перечисленные субъекты обязаны соответствовать главным и дополнительным критериям малого предпринимательства, обозначенным в законе 209-ФЗ.

В число основных критериев для отнесения компании к малому и среднему бизнесу входит численность сотрудников, основной доход и состав уставного капитала.

По части определения дохода имеются в виду все деньги, которые поступили на счёт компании как от основной деятельности, включая внереализационный доход.

При начислении налога учитывается полностью конечный финансовый результат ведения бизнеса, то есть разница между доходами и расходами

Анализ финансовых результатов организации – это исследование полученной компанией прибыли или убытка как в абсолютной величине, так и коэффициентов относительно других финансовых показателей организации.

Финансовый анализ включает анализ активов и обязательств организации, ее платежеспособности, ликвидности, финансовых результатов и финансовой устойчивости, независимости, финансирования, анализ оборачиваемости активов (деловой активности).

Например, для определения степени независимости предприятия применяют коэффициент независимости, рассчитываемый по формуле 1:

$$\text{Коэффициент независимости} = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{валюта баланса}}, \quad (1)$$

где собственный капитал – это разница между стоимостью активов компании и суммой ее обязательств, а валюта баланса – итоговая сумма актива и пассива.

Коэффициент финансирования показывает соотношение собственного и заемного капитала и определяется по формуле 2:

$$\text{Коэффициент финансирования} = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{заемный капитал}} \quad (2)$$

Кредитоспособность предприятия характеризуется коэффициентом обеспеченности оборотных активов собственными средствами, который определяется по формуле 3:

$$\begin{aligned} \text{Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами} = \\ = \frac{\text{собственный оборотный капитал}}{\text{материальные запасы и затраты}} \end{aligned} \quad (3)$$

Степень интенсивности использования организацией всей совокупности имеющихся активов способен продемонстрировать коэффициент оборачиваемости, который определяется с помощью формулы 4:

$$\text{Коэффициент оборачиваемости} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Среднегодовая стоимость выбранного показателя}} \quad (4).$$

Что касается доли компаний – собственников малого предприятия критерии 2021 года устанавливает статья 4 Закона федерального уровня от 24-го июля 2007 г. № 209-ФЗ.

В таблице 1 приведены ключевые критерии в цифрах по максимальным ограничениям для малого и среднего предпринимательства.



Таблица 1 – Критерии субъектов МСП

Категория и масштаб деятельности	Максимальные ограничения	
	По выручке за год	По персоналу в среднем за год
Микропредприятие	В пределах 120 млн. р.	До 15-ти трудящихся
Малый бизнес	Не более 800 млн. р.	От 16 до 100 работающих
Средний бизнес	Не более 2 млрд. р.	От 101 до 250 занятых
		До 1000 человек для работающих в легкой промышленности

Категория субъекта малого или среднего предпринимательства изменяется в случае, если предельные значения выше или ниже предельных значений, указанных в Федеральном законе N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», в течение трех календарных лет, следующих один за другим [21].

Если по доходам или численности работников малое предприятие превышает лимиты в течение трех лет подряд, следующих один за другим, оно переходит в категорию средних. К примеру, если компания три года подряд нарушала условия по списочному составу сотрудников, то в следующем году она может потерять статус МСП.

Категория МСП определяется в соответствии с наибольшим по значению условием (ч. 3 ст. 4 Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ). Если, к примеру, по численности ООО, соответствующее юридическому критерию, может считаться микропредприятием, но выручка у него за прошлый год находится в диапазоне от 800 млн. р. до 2 млрд р. включительно, такое ООО будет считаться средним предприятием.

Для применения субъектом определенных льгот и преимуществ нужно, чтобы организация и ИП входили в Реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП). Его ведет ФНС России, опираясь на данные

отчетности и иные сведения, которыми она располагает. Основанием для этого служит пункт второй статьи 4.1 ФЗ №209.

### **1.3 Особенности режимов налогообложения малого бизнеса**

За последние годы Российская налоговая система претерпела значительные изменения и наряду с введением элемента прогрессивной шкалы НДФЛ, корректировками налогообложения отраслей промышленности, введено множество упрощений для сектора МСП и самозанятых.

Общая (основная, стандартная) система налогообложения (ОСНО) – это самый сложный режим налогообложения из всех имеющихся в России.

В режиме общей системы налогообложения в настоящее время введены кардинальные изменения по НДС и налогу на прибыль. По НДС в 2023 году необходимо заполнять обновленную декларацию и ее нужно сдавать поквартально.

Если за четвертый квартал 2022 года налогоплательщики отчитывались по НДС по старой форме и срок сдачи ограничен был до 25 января 2023 года, то уже с 1 квартала 2023 года сдавать декларацию следует по измененной форме и правилам. Новый срок уплаты – 28 число каждого из трех месяцев, следующего за истекшим кварталом (вместо 25-го).

Так же в связи с переходом на единый налоговый платеж уточнен порядок возмещения НДС на основании ст. 176 и 176.1 НК РФ – подлежащие возмещению суммы будут направляться в счет увеличения сальдо ЕНС, а получить возврат налога деньгами можно только при наличии положительного сальдо на ЕНС по всем налогам.

Положительное сальдо единого налогового счета формируется, если общая сумма денежных средств, перечисленных и (или) признаваемых в качестве единого налогового платежа, больше денежного выражения совокупной обязанности [20].

Отчетность ИП на ОСНО включает в себя декларации по НДС и НДФЛ, налог на имущество нужно уплачивать по уведомлениям налоговой. Форма декларации так же изменилась и появились новые основания для ускоренной амортизации. Обновленная форма декларации по НДС вступила в силу с 24 марта 2023 года.

Особенностью ОСНО является так же то, что все юридические лица на общей системе налогообложения обязаны вести бухучет, а ИП – книгу учета доходов и расходов.

Следует отметить, что малый бизнес редко выбирает ОСНО: только если видит выгоду в работе с плательщиками НДС – многие поставщики и покупатели охотнее сотрудничают с теми, кто тоже платит налог на добавленную стоимость.

Переход на общий налоговый режим со специальных часто у плательщиков вызывает ряд вопросов в части освобождения от НДС, которое получить возможно, но необходимо соблюсти ряд нижеперечисленных условий.

Если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) организации /индивидуального предпринимателя, за исключением применяющих ЕСХН, без учета НДС не превысила в совокупности 2 млн. р., то с 1-го числа следующего месяца можно применять освобождение от НДС (пп. 1, 3 ст. 145 НК РФ).

Положения ст. 145 НК РФ не распространяются, в частности, на компании и индивидуальных предпринимателей, реализующих подакцизные товары в течение трех предшествующих последовательных календарных месяцев (п. 2 ст. 145 НК РФ). Согласно п. 3 ст. 145 НК РФ освобождение в соответствии с п. 1 ст. 145 НК РФ не применяется в отношении обязанностей, возникающих в связи с ввозом товаров на территорию РФ и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией, подлежащих налогообложению в соответствии с подп. 4 п. 1 ст. 146 НК РФ.

Для индивидуальных предпринимателей, которые перешли с УСН на ОСН, документом, подтверждающим право на освобождение, является выписка из книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН (п. 6 ст. 145 НК РФ).

Соответственно, индивидуальным предпринимателям следует подать в налоговый орган уведомление об использовании права на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС и выписку из книги учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, до 20 января 2023 года. Для того чтобы применять освобождение, не нужно получать какое-либо решение (разрешение) налогового органа.

Для расчета выручки берутся любые три месяца подряд, в том числе и те, которые не попадают в один налоговый период (п. 5 ст. 145 НК РФ). Выручку определяют по правилам бухучета (п. 3 Постановления Пленума ВАС РФ от 30.05.2014 № 33 «О некоторых вопросах, возникающих у арбитражных судов при рассмотрении дел, связанных с взиманием налога на добавленную стоимость»).

Статья 286 НК РФ регламентирует порядок исчисления налога и авансовых платежей. По итогам каждого отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, исходя из налоговой ставки и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

Субъекты МСП имеют право наряду с общей системой налогообложения применять специальные налоговые режимы. В их числе:

- упрощенная система налогообложения (УСН);
- патентная система налогообложения (ПСН);
- налог на профессиональный доход (НПД);
- единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН);
- автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН).

Сфера применения специальных налоговых режимов касается, в первую очередь, субъектов малого и среднего предпринимательства. Для того, чтобы работать на УСН, следует соответствовать нескольким критериям: вид деятельности, лимиты численности сотрудников и размера доходов.

Упрощенная система налогообложения является альтернативной системой. Но она не совместима с ОСН, ЕСХН, НПД, за исключением патентной системой налогообложения для ИП.

Понятие совместимости налоговых режимов означает возможность одновременного применения нескольких налоговых режимов, которые зависят от видов экономической деятельности, осуществляемых организацией [14, с.16].

В соответствии с п.3 статьи 346.12 НК РФ применять УСН не вправе организации, имеющие филиалы; банки; страховщики; негосударственные пенсионные фонды; инвестиционные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг; ломбарды. С 2023 года запрещено применять УСН и ПСН производителям и продавцам ювелирных изделий.

Особенностью упрощенной системы налогообложения является то, что она предлагается в двух вариантах, а именно: как вариант «доходы» по ставке 6% и вариант «доходы минус расходы» по ставке 15%. Тариф может быть снижен по решению региона в пределах 1-6%. На УСН «Доходы минус расходы» по ставке 15% налог начисляется с разницы между суммой доходов и расходов за период.

Начиная с 2023 года, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную налоговую систему, коснулись значимые изменения. Эти изменения повлияли на правила уплаты налогов, порядок и сроки сдачи отчетности, форму декларации. На 2023 год значение коэффициента-дефлятора по УСН установлено приказом Минэкономразвития от 19.10.2022 № 573. Его размер составляет 1,257.

Изменились в том числе и лимиты:

–188,55 млн.р. – для стандартных ставок УСН;

–251,4 млн.р. – для повышенных ставок УСН;

–141,41 млн.р. – для права перехода на УСН.

Упрощенная система налогообложения – один из способов минимизации налогового бремени и упрощения ведения бухгалтерского и налогового учета. Она дает возможность небольшим компаниям и фирмам развиваться быстрее и облегчает их взаимодействие с налоговой инспекцией. УСН применяется наряду с общей системой налогообложения [9, с.151].

Практика применения УСН с каждым годом требует совершенствования системы налогообложения и «использовавшийся ранее вариант упрощенной системы налогообложения кардинально изменился по сравнению с новым вариантом. Самой главной особенностью нового варианта от старого является то, что можно выбирать объект налогообложения» [18, с.114].

Ситуация при переходе с УСН «доходы» на общий налоговый режим – весьма специфична. Налоговые органы считают, что те упрощенцы, которые применяли объект «доходы», не вправе включать в расходы общего режима затраты, которые у них возникли при упрощенной системе налогообложения.

Вывод: при переходе с УСН на общий режим предприниматель как применял кассовый метод, так и продолжает его применять. Соответственно, если он ранее применял УСН с объектом «доходы минус расходы», то ранее понесенные расходы на приобретение товаров, не учтенные при применении УСН в затратах, он сможет учесть в затратах после перехода на общий налоговый режим по мере реализации товаров.

Для организации ситуация аналогична, если она переходит на общий режим и выбирает для себя кассовый метод учета доходов и расходов. Если же организация по какой-либо причине выберет метод начисления, то учесть понесенные при УСН затраты на приобретение товаров, которые она не успела реализовать в период применения УСН и будет реализовывать в период применения общего налогового режима, – организация не сможет.

Следует отметить, что обеспечить качественный переход с общей системы налогообложения на упрощенную не так-то и просто, как может показаться со стороны.

Поскольку система налогообложения как общая, так и упрощённая закреплена законодательством Российской Федерации, необходимо учитывать и следовать описанным требованиям, регламентируемым соответствующими нормативно-правовыми актами.

Минимизируя налоговую составляющую предприятия или организации, предприниматель обрекает бизнес на риски, так как ряд определённых действий по упрощению налоговой системы привлечет внимание надзорных органов, которые впоследствии будут пристально следить за хозяйственной деятельностью и своевременностью уплаты налогов и сборов государству [15].

Основная особенность режима налогообложения по единому сельскохозяйственному налогу (ЕСХН) заключается в том, что он разрешен исключительно для сельскохозяйственных товаропроизводителей, но применяться может как организациями, так и индивидуальными предпринимателями.

Организация может перейти на ЕСХН, если она соответствует одному из условий, перечисленных в статье 346.2 НК РФ, пункт 5.

Согласно данной статьи НК РФ сельскохозяйственными товаропроизводителями признаются организации и индивидуальные предприниматели, производящие сельскохозяйственную продукцию, осуществляющие ее первичную и последующую (промышленную) переработку (в том числе на арендованных основных средствах) и реализующие эту продукцию, при условии, что в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) таких организаций и индивидуальных предпринимателей доля дохода от реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции, включая продукцию ее первичной переработки, произведенную ими из сельскохозяйственного сырья

собственного производства, а также от оказания сельскохозяйственным товаропроизводителям услуг, составляет не менее 70 %.

ЕСХН не совместим с ОСН, УСН, НПД, но совместим с патентной системой налогообложения для предпринимателей. Особенностью является фактор, который позволяет единый налог по ЕСХН для данных организаций заменить налог на прибыль и налог на имущество (кроме имущества, облагаемого по кадастровой стоимости).

Для ИП единый налог по ЕСХН заменяет НДФЛ и налог на имущество физлиц (кроме имущества, облагаемого по кадастровой стоимости). Организации, применяющие ЕСХН, признаются плательщиками НДС с реализации. Остальные налоги уплачиваются в обычном порядке.

Единый сельскохозяйственный налог стоит особняком среди льготных режимов российской налоговой системы. Он наиболее выгодный из всех, но в то же время и самый специфический, так как введен для сельхозпроизводителей.

Льготный режим предусматривает минимальную ставку в размере 6 %, но регионы вправе понизить ставку до нуля процентов.

Автоматизированная упрощенная система налогообложения (АУСН) – это специальный налоговый режим, на котором процессы расчета налогов и предоставления отчетности автоматизированы. АУСН введен с 1 июля 2022 года в качестве эксперимента и действовал в отдельных субъектах РФ.

До конца 2022 года применять АУСН могли только вновь созданные организации, а с 1 января 2023 года перейти на него уже могут все, кто подходит под определенные требования.

Ставка налога при АУСН также, как и при УСН, зависит от объекта налогообложения: 8 % с дохода или 20 % с разницы между доходом и расходами. При втором варианте предусмотрен минимальный налог – 3% от дохода. Его платить нужно обязательно, даже при условии минуса в доходе.

Автор Филиппова Н.А. выделила главное преимущество АУСН перед УСН – «это экономия на страховых взносах. Пока сумма страховых взносов,



которую налогоплательщик на УСН обязан уплачивать в бюджет, покрывается повышенной суммой налога (2% от доходов), применение АУСН выгодно» [22, с.176].

По сравнению с УСН в АУСН расширен перечень налогоплательщиков, которые не могут применять данный режим. Объекты останутся прежними, как и при УСН, – доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов.

Для перехода на автоматизированную упрощенную систему налогообложения применяется общее правило: действующий бизнес вправе начать применять спецрежим только с 1 января и при условии, что до 31 декабря предыдущего года налогоплательщик направил уведомление в ФНС.

Вырастет и ставка по налогам: для плательщиков УСН – 8% против 6% (по доходам) и 20% против 15% (по доходам, уменьшенным на величину расходов).

Из вышесказанного следует, что режим АУСН является самым удобным инструментом для малого бизнеса, избавляя бизнес от лишней рутины в плане отчетности и перечислении налогов. Но с финансовой точки зрения он несет в себе более высокую налоговую нагрузку, чем традиционная УСН.

Применение АУСН повышает уровень комфортности налогообложения за счет ИТ-технологий, а не за счет налоговых льгот, налоговых ставок и других преференций.

Сравнивая упрощенную систему налогообложения и автоматизированную упрощенную систему налогообложения, можно сделать вывод, что фактически новый режим будет интересен небольшим компаниям с малой численностью сотрудников.

Однако, прежде чем сделать выбор, необходимо произвести расчет налоговой нагрузки при применении каждого из них и определить оптимальный для экономического субъекта вариант. Также стоит отметить, что ФНС, предоставляя новые сервисные функции в АУСН, стремится не только к упрощению задач налогоплательщиков, но и к адаптации налогового контроля к реальности [23, с.559].

Для плательщиков, перешедших на патентную систему налогообложения (ПСН), с 1 января 2021 г. разработаны так же нововведения, согласно которым лица получили возможность уменьшить налог на выплату страховки.

Кроме того, для плательщиков патентной системы налогообложения, увеличен список разрешенных видов деятельности. Так, предприниматели получили возможность заниматься ремонтом автомобилей, автомойкой, обслуживанием автомобилей и т.п. [2, с.51]. Для тех, кто работает на основе патентной системы налогообложения, также расширены площади – от 50 до 150 кв. м. [1, с.421].

В итоге, можно сделать вывод о том, что введенные изменения и корректировки в систему налогообложения за счет снижения фискальной нагрузки и упрощения налоговых расчетов направлены, в первую очередь, на поддержку и расширение сектора малого и среднего предпринимательства, так как именно их активность обеспечивает значительный вклад в ВВП и налоговые доходы государства, в том числе, создавая рабочие места и способствуя внедрению инноваций, росту производительности труда.

## **Глава 2 Налогообложение субъектов малого и среднего предпринимательства на примере конкретной организации**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «ЖКС Курчалой»**

В условиях современной экономики большое значение имеет финансово-экономический анализ, так как он позволяет определить резервы повышения эффективности деятельности организации, понять, каким образом выполнены планы и оценить динамику коэффициентов и абсолютных показателей. Также поможет выявить, факторы, которые повлияли на тот или иной показатель.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «ЖКС Курчалой» (далее ООО «ЖКС Курчалой»).

ООО «ЖКС Курчалой» зарегистрировано по адресу: 366319, Республика Чеченская, р-н Курчалоевский, г. Курчалой, ул. В. К. Касумова, 125, помещение 5.

Основной вид деятельности ОКВЭД 35.30 производство, передача и распределение пара и горячей воды; кондиционирование воздуха.

Организация зарегистрирована в едином государственном реестре юридических лиц 31 августа 2020 года. До 17 августа 2021 года основным видом деятельности данной организации значилась «Деятельность по чистке и уборке».

На момент открытия в организации числилось только 5 человек, но уже к середине 2021 года прирост персонала составил 42 человека, по сравнению с 2020 годом. В настоящее время в штате ООО «ЖКС Курчалой» среднесписочная численность сотрудников составляет 51 человек.

Финансово-экономический анализ ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг. следует начать с горизонтального анализа имущества организации, который представлен в таблице 2 Приложения В.

Бухгалтерский баланс ООО «ЖКС Курчалой» отображён в приложении А, таблице А.1 и далее на его основе можно отследить динамику основных статей баланса ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 год, представленную на рисунке 1.

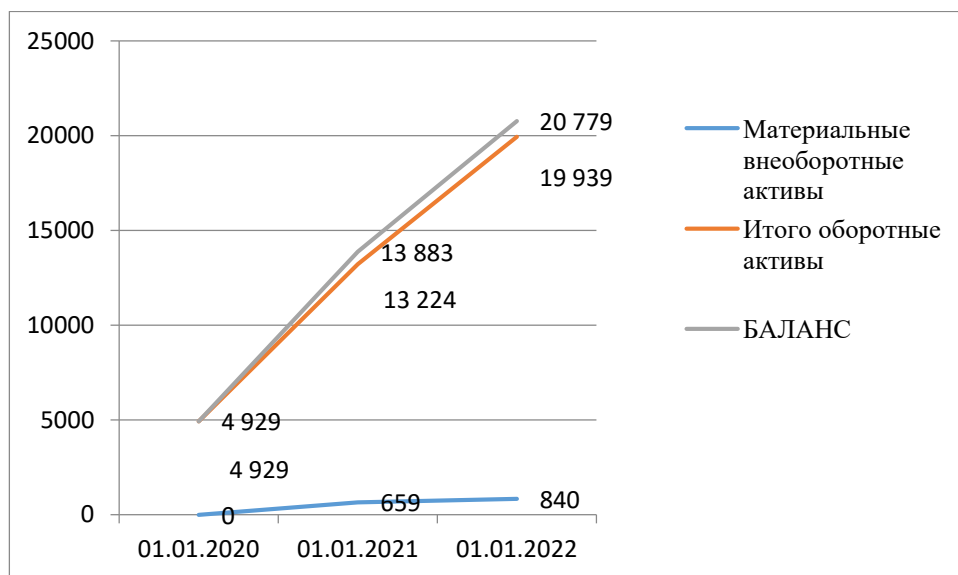


Рисунок 1 – Динамика основных статей баланса ООО «ЖКС Курчалой»

В период 2020 по 2021 год имущество компании увеличилось на 8954 т. р. Рост произошел за счет увеличения оборотных активов на 8295 т. р., также появления внеоборотных активы в размере 659 т. р.

За 2022 год также произошел прирост в сумме 6896 т. р., в итоге общее увеличение баланса составило 15850 т. р. или +321% с 2020 года.

Значительный прирост обусловлен увеличением суммы денежных средств на 8248 т. р. с 2020 года, причем максимальный прирост отмечен в 2022 году, а также дебиторской задолженности на 6675 т. р., максимальный прирост имел место в 2021 году.

В составе оборотных активов наибольшее увеличение также принадлежит дебиторской задолженности и прочим оборотным активам – прирост составляет 231% за 2021 год и 236% за период, в 2022 году повышение стоимости данного вида активов незначительное.

Денежные средства выросли на 1712 т. р. или на 81,25% в 2021 году, за 2022 год произошло их значительное повышение на 6536 т. р. или на 171%.

Пассив баланса состоит из собственного капитала и кредиторской задолженности в 2021 году. Собственный капитал имеет положительную динамику, прирост равен 7172 т. р. или 149%. Кредиторская задолженность также выросла – на 1782 т. р.

В 2022 году у компании имеются краткосрочные кредитные обязательства в сумме 8506 т. р. Общий прирост их составил 11580 т. р. или 321%.

Также снизилась сумма собственного капитала на 2902 т. р. или на 24%, что оценивается негативно.

Общий темп прироста собственных средств за период ниже, чем прирост заемного капитала. Данный факт отрицательно влияет на финансовую устойчивость компании.

По итогам деятельности отмечается рост всех статей баланса компании. И наибольшее увеличение с 2020 по 2022 год произошло по статье денежных средств и краткосрочных кредитов.

Вертикальный анализ баланса ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг., отражен в таблице 3, который составлен на основе данных бухгалтерского баланса, представленного в Приложении А, таблице А.1.

Таблица 3 – Вертикальный анализ баланса ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг

Наименование показателя	Удельный вес 2020 г.	Удельный вес 2021 г.	Удельный вес 2022 г.
АКТИВ	-	-	-
Материальные внеоборотные активы	0	4,75	4,04
Запасы	0	0,34	0,42
Денежные средства и денежные эквиваленты	42,75	27,51	49,83

Продолжение таблицы 3

Наименование показателя	Удельный вес 2020 г.	Удельный вес 2021 г.	Удельный вес 2022 г.
Финансовые и другие оборотные активы (включая дебиторскую задолженность)	57,25	67,41	45,70
Итого оборотные активы	100,00	95,25	95,96
БАЛАНС	100,00	100,00	100,00
ПАССИВ	-	-	-
Капитал и резервы	97,87	86,41	43,77
Краткосрочные заемные средства	0	0	40,94
Кредиторская задолженность	2,13	13,59	15,30
Итого краткосрочные обязательства	2,13	13,59	56,23
БАЛАНС	100,00	100,00	100,00

Оборотные активы составляют 95% в 2021 году, в 2020 году они были основной имуществу компании. К концу периода их удельный вес несколько повысился до 95,96%.

Внеоборотные активы в 2022 году составляют 4,04% и их низкая доля положительно влияет на ликвидность предприятия.

В составе оборотных активов наибольший удельный вес в 2020 и 2021 году имеет дебиторская задолженность и прочие оборотные активы – 57% и 67,41% соответственно. В 2022 году ситуация изменилась, денежные средства увеличились и составляют 49,83% активов. Запасы имеют удельный вес ниже 1%.

Доля собственного капитала постепенно снижается, в 2022 году равна 43,77%, что негативно сказывается на финансовой устойчивости предприятия. Удельный вес краткосрочных обязательств растет с 2,13% до 56%. Активы компании финансируются преимущественно краткосрочными источниками.

Для проведения анализа ликвидности и платежеспособности ООО «ЖКС Курчалой» необходимо скомпоновать статьи актива по степени ликвидности, а также статьи пассива по срочности погашения.

Ликвидность баланса определяется исходя из соотношения вышеперечисленных показателей.

$A1$  должен быть больше или равен  $П1$ , тогда предприятие будет способно рассчитаться по неотложным долгам при помощи высоколиквидных активов.

$A2$  должен быть больше или равен  $П2$  – предприятие может рассчитаться с долгами посредством быстро ликвидных активов.

$A3$  должен быть больше или равен  $П3$  – предприятие в состоянии загасить обязательства при помощи медленно ликвидных активов.

$A4$  должен быть меньше или равен  $П4$ . Если на практике будет зафиксировано соотношение, когда  $A4$  больше чем  $П4$ , то тогда предприятие можно назвать неликвидным

Абсолютная ликвидность баланса нарушается, если имеет место невыполнение одного из неравенств.

Когда активы сгруппированы, можно рассчитать коэффициенты ликвидности.

Например, коэффициент абсолютной ликвидности, который определяет удельный вес кредиторской задолженности, возможной к погашению по первому требованию. Норматив составляет – больше 0,2.

Анализ абсолютных показателей ликвидности ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг. представлен в таблице 4.

Таблица составлена на основе данных бухгалтерского баланса, представленного в Приложении А, таблице А.1

Таблица 4 – Анализ абсолютных показателей ликвидности ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг

Актив ы	2020	2021	2022	Пассивы	2020	2021	2022	Плате жный изли шек/н едост аток 2020	Плате жный излише к/недос таток 2021	Плате жный излиш ек/нед остато к 2022
A1	2107	3 819	10355	П1	105	1887	3 179	2 002	1 932	7 176
A2	2822	9 358	9497	П2	0	0	8 506	2 822	9 358	991
A3	0	47	87	П3	0	0	0	0	47	87
A4	0	659	840	П4	4824	11996	9 094	-4 824	-11 337	-8 254
Баланс	4929	13883	20779	Баланс	4929	13883	20779	-	-	-

За 2020 год отмечается выполнение всех неравенств, ликвидных активов хватает для погашения срочных обязательств. К 2021 году снизился платежный излишек по части А1. Однако значительно возрос излишек наиболее ликвидных активов – А2. Также появились внеоборотные активы, который полностью покрываются собственными средствами.

В 2022 году все неравенства также выполняются, однако в связи с привлечением компанией краткосрочного кредита платежный излишек А2 снизился с 9358 т. р. до 991 т. р., с сохранением выполнения условия ликвидности. Собственного капитала также хватает для покрытия труднореализуемых активов, что обеспечивает условие абсолютной ликвидности баланса на протяжении всего периода.

В таблице 5 приведен расчёт коэффициентов ликвидности ООО «ЖКС КУРЧАЛОЙ» за 2020-2022 гг. на основе данных бухгалтерского баланса, представленного в Приложении А, таблице А.1.



Таблица 5 – Показатели ликвидности ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг

Наименование коэффициента	Норматив	2020	2021	2022
Коэффициент абсолютной ликвидности	Больше 0,2	20,07	2,02	0,89
Коэффициент быстрой ликвидности	0,8-0,9	46,94	6,98	1,70
Коэффициент текущей ликвидности	1,5-2,5	46,94	7,01	1,71

Коэффициенты ликвидности ООО «ЖКС Курчалой» соответствуют норме. Несмотря на значительную отрицательную динамику, их снижение является позитивным моментом, так как высокое значение коэффициентов свидетельствует об отвлечении средств из оборота. В 2022 году средства стали использоваться более рационально, однако большая сумма денежных средств остается отвлеченной из оборота.

Для проведения анализа финансовой устойчивости предприятия следует использовать коэффициенты формулы 1-4.

Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг. представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг

Показатель	Норматив	2020	2021	2022
Коэффициент независимости	Больше 0,5	0,98	0,86	0,44
Коэффициент финансирования	Больше 1	45,94	6,36	0,78
Коэффициент инвестирования	Больше 1	-	18,20	10,83
Коэффициент обеспеченности материальных запасов и затрат собственными средствами	0,6-0,8	-	241,21	94,87
Коэффициент маневренности	0,2-0,5	1,00	0,95	0,91

Коэффициенты соответствуют норме в 2020 и 2021 году, что характеризует высокую степень финансовой устойчивости компании. Однако к 2022 году независимость предприятия снижается, коэффициент равен 0,44, а коэффициент финансирования ниже 1.

В данном периоде компания стала использовать краткосрочные кредиты, в связи с этим понизилась ее финансовая устойчивость. Запасы и затраты обеспечены собственным капиталом, коэффициент маневренности также находится в пределах норматива.

ООО «ЖКС Курчалой» является финансовой устойчивой компанией, однако ее независимость от внешних источников к 2022 году снизилась. Для последующей оценки финансового состояния необходимо проанализировать деловую активность ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг.

Целью анализа деловой активности предприятия является определение резервов повышения ее уровня и улучшения положения компании на рынке сбыто продукции и услуг.

Таблица 7 – Анализ деловой активности «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг

Показатель	2020	2021	2022	Изменение 2022-2020
Коэффициент оборачиваемости активов	1,54	2,39	2,21	0,67
Период оборота активов	233,02	150,62	162,60	-70,42
Коэффициент оборачиваемости запасов	-	499,21	384,93	384,93
Период оборота запасов	-	0,72	0,94	0,94
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	2,70	3,55	4,84	2,15
Период оборота дебиторской задолженности	133,41	101,52	74,32	-59,09
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	72,52	17,59	14,47	-58,05
Период оборота кредиторской задолженности	4,96	20,47	24,88	19,91
Операционный цикл	133,41	102,25	75,25	-58,16
Финансовый цикл	60,89	84,66	50,38	-10,51

Оборачиваемость активов ускорилась, период оборота снизился на 70,42 дня, что является положительным моментом. Это говорит о том, что компания наращивает выручку быстрее, чем увеличивает стоимость имущества.

Период оборота дебиторской задолженности также сократился – на 59 дней и сейчас составляет 74,32 дня. Это говорит о том, что возврат задолженности покупателями ускорился.

Возврат дебиторской задолженности – это возврат денежной суммы, причитающийся компании от юридических или физических лиц, которые являются должниками (дебиторами). Основная масса дебиторских задолженностей складывается из нарушения договорных обязательств между поставщиком и заказчиком. В большинстве случаев заказчик не платит вовремя по счетам.

Оборачиваемость кредиторской задолженности, напротив, сократилась, вырос период оборота в связи с ростом кредиторской задолженности.

Период оборота кредиторской задолженности оборота ниже, чем период оборота дебиторской задолженности говорит о том, что компания чаще гасит долги, чем ее покупатели оплачивают задолженность.

Операционный цикл сократился на 58 дней, оплата от покупателей стала поступать быстрее.

Финансовый цикл сократился в целом за период на 10 дней, однако за 2021 год имел место его прирост. И хотя наблюдается положительное значение, но оно говорит о необходимости привлечения дополнительного финансирования.

Основные экономические показатели ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг. приведены в таблице 8.

Таблица 8 выполнена на основе данных бухгалтерского баланса, представленного в приложении А, таблице А.1 и отчета о финансовых результатах в приложении Б, таблице Б.1, в приложении В, таблице В.1.

Таблица 8 – Основные экономические показатели деятельности ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменение 2022-2020	Темп роста 2022-2020, %
Выручка, тыс. руб.	7615	33 183	46005	38390,00	604,14
Себестоимость продаж, тыс. руб.	5414	23463	33489	28075,00	618,56
Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	2201	9720	12516	10315,00	568,65
Управленческие расходы, тыс. руб.	0	0	0	0,00	-
Коммерческие расходы, тыс. руб.	0	0	0	0,00	-
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	2201	9720	12516	10315,00	568,65
Чистая прибыль, тыс. руб.	1993	7828	10598	8605,00	531,76
Основные средства, тыс. руб.	0	659	840	840,00	-
Оборотные активы, тыс. руб.	4929	13224	19939	15010,00	404,52
Численность ППП, чел.	47	47	51	4,00	108,51
Фонд оплаты труда ППП, тыс. руб.	3298000	10234000	11052720	7754720,00	335,13

Продолжение таблицы 8

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменен ие 2022- 2020	Темп роста 2022- 2020, %
Производительность труда работающего, тыс.р. (стр1/стр.10)	162,02	706,02	902,06	740,04	556,75
Оборачиваемость активов, раз (стр1/стр9)	1,54	2,51	2,31	0,76	149,34
Рентабельность продаж, % (стр6/стр1) ×100%	28,90	29,29	27,21	-1,70	94,13
Рентабельность производства, % (стр6/(стр2+стр4+стр5) ) ×100%	40,65	41,43	37,37	-3,28	91,93
Затраты на рубль выручки, (стр2+стр4+стр5)/стр1 *100 коп.)	0,711	0,707	0,728	0,02	102,39

Показатели таблицы 8 характеризуют положительную динамику и увеличение темпов роста показателей, что является хорошим показателем эффективности выбранной системы налогообложения. Увеличение роста показателей и положительная динамика выручки графически представлены на рисунке 2.

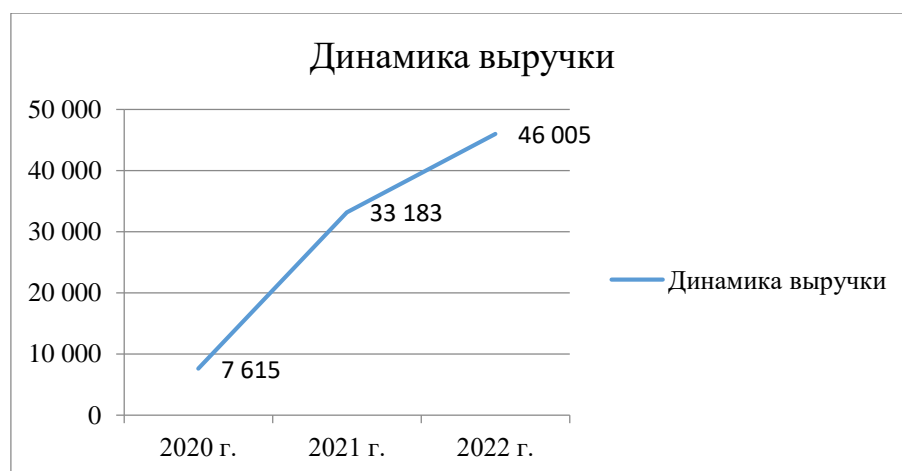


Рисунок 2 – Динамика выручки ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг

На рисунке видно, как компания большими темпами наращивает выручку, что является положительным моментом, а так же ускоряет оборачиваемость активов, что подтверждает выводы, сделанные по показателям таблицы 7. Динамика прибыли ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 год представлена на рисунке 3.

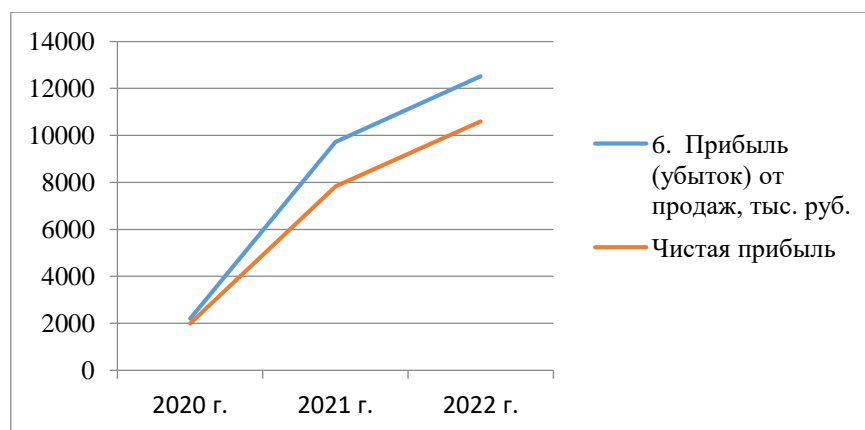


Рисунок 3 – Динамика прибыли ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг

Выручка компании имеет значительный рост за весь период – 38390 т. р. или +604%. Себестоимость товаров выросла чуть большими темпами +618%. Следовательно, прирост валовой прибыли имеет значение меньше – 568,65%.

Прибыль от продаж равна валовой прибыли, так как у компании отсутствуют коммерческие и управленческие расходы.

В 2022 году появляется такая статья расходов как проценты к уплате, так как компания взяла краткосрочный кредит.

Величина налога на доход также увеличивается, так как растет выручка. Организация использует упрощенную систему налогообложения с объектом доходы и ставкой 6%.

Величина налога, взимаемая в связи с применением упрощенной системы налогообложения за 2021 год равна – 420 т. р., поэтому можно сделать вывод, что предприятие оптимизирует свою налоговую нагрузку.

Чистая прибыль также имеет положительную динамику – выросла на 531% с 2020 года.

Основные средства в 2020 году отсутствовали, в 2021 году компания закупила внеоборотных активов на 659 т. р. Далее произошло их дальнейшее увеличение до 840 т. р. Фондоотдача в 2021 году составляет 50,35 р.

50,35 р. выручки приходится на 1 р. фондов – высокий показатель, который в 2022 году увеличился до 54,77 р. Можно сделать вывод об эффективном использовании фондов.

Сумма оборотных активов увеличилась, их оборачиваемость ускорилась до 2,51 раз за год в 2021 году, однако к 2022 году произошло замедление оборачиваемости до 2,31 оборотов.

Фонд оплаты труда имеет положительную динамику, темп прироста составляет 335% с 2020 по 2022 год. Производительность труда также выросла, темп прироста равен 556%. Превышение темпов прироста производительности труда над приростом заработной платы оценивается положительно.

Рентабельность продаж находится на высоком уровне, составляет 29% в 2020 и 2021 году. К 2022 году показатель незначительно снизился до 27,21%. На 1 р. выручки приходится 27 к. прибыли. Эффективность производственно-сбытовой деятельности высокая.

Рентабельность производства также высокая – 37,37%, снизилась на 3,28 пункта с начала периода.

Затраты на 1 р. выручки снизились незначительно, 73 к. затрат приходится на 1 р. выручки в 2022 году.

В итоге, эффективность деятельности ООО «ЖКС Курчалой» за 2022 год оказалась выше, чем за 2020, финансовые результаты имеют высокую положительную динамику.

В итоге, проведя экономический анализ исследуемой организации можно сделать вывод, что рост активов компании с 2020 по 2022 год выявлен преимущественно за счет денежных средств, появление краткосрочных заемных средств в 2022 году. Доля собственного капитала компании, в связи с этим, сократилась до 44%, что снизило независимость предприятия от внешних источников финансирования.

В ходе анализа ликвидности была выявлена абсолютная ликвидность баланса, предприятие является платежеспособным как на текущую дату, так и в перспективе. Внеоборотные активы полностью финансируются собственным капиталом, есть платежный излишек.

Коэффициентный анализ финансовой устойчивости показал, что предприятие стало более финансово зависимым к 2022 году, однако показатели не имеют критичного значения.

Финансовые результаты также имеют положительную динамику. Величина чистой прибыли и выручки значительно увеличилась. Также необходимо отметить превышение темпов прироста производительности труда над темпами роста заработной платы.

Показатели эффективности использования основных и оборотных фондов также находятся на высоком уровне. Компания применяет упрощенную систему налогообложения, оптимизирует величину налога на доход, которая в 2021 году составила 420 т. р.

Можно сделать вывод о том, что у ООО «ЖКС Курчалой» в 2022 году было достаточно хорошее финансовое состояние.



## **2.2 Порядок применения упрощенной системы налогообложения в ООО «ЖКС Курчалой»**

Упрощенную систему налогообложения могут как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели, но условия для применения УСН юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями несколько отличаются.

К условиям, относящимся как к ИП, так и к юридическим лицам относится лимит по количеству сотрудников, который установлен в размере 130 человек. Также выполняемого вида деятельности не должно быть в п. 3 ст. 346.12 Налогового Кодекса РФ.

Также есть условие по сумме дохода, которая за налоговый период, а именно, год, не должна превышать 200 млн. р. Иначе компания утрачивает право на применение упрощенной системы налогообложения.

По части количества сотрудников у ООО «ЖКС Курчалой» требования выполняются для отнесения ее к субъектам МСП. За 2022 год количество не превышало требуемых 130, а именно было в общей сложности на конец года было трудоустроено 51 человек.

Также деятельность компании не значится в п. 3 ст. 346.12 НК РФ как деятельность, при которой невозможно применение упрощенной системы налогообложения.

Основной вид деятельности организации: производство, передача и распределение пара и горячей воды; кондиционирование воздуха.

Величина дохода за 2022 год составила 46 млн. р., что ниже, чем 200 млн. р. Однако, учитывая высокие темпы роста выручки предприятия, необходимо обращать внимание на данное ограничение по доходу.

Налоговый орган, в котором компания состоит на учёте: Управление Федеральной налоговой службы по Чеченской Республике (код инспекции – 2000). Налоговый орган до 21.12.2020 – Межрайонная инспекция Федеральной налоговой службы №1 по Чеченской Республике (код 2031).

В связи с применением УСН, налогоплательщики освобождаются от уплаты налогов, уплачиваемых в связи с применением общей системы налогообложения:

- налога на прибыль организаций, за исключением налога, уплачиваемого с доходов по дивидендам и отдельным видам долговых обязательств;
- налога на имущество организаций;
- налога на добавленную стоимость, за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможне, а также при выполнении договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом.

Однако от уплаты НДФЛ компании не освобождаются.

В рамках УСН можно выбрать объект налогообложения доходы или доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов. ООО «ЖКС Курчалой» использует объект «доходы», также уплачивает взносы в государственные внебюджетные фонды.

Для перечисленных выше платежей установлены следующие ставки (таблица 9).

Таблица 9 – Ставки налогов, применяемые ООО «ЖКС Курчалой»

Наименование налога	Ставка налога
Налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	6 %
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации, в том числе:	30%
Пенсионный фонд	22%
Фонд социального страхования	2,9%
Фонд обязательного медицинского страхования	5,1%

Также предприятие использует кассовый метод учета доходов, так как для УСН предусмотрено применение только такого метода.

В налоговой отчетности ООО «ЖКС Курчалой» отражается информация, дающая представление о финансовом состоянии предприятия, о динамике его финансовых результатов.

В декларации указаны налогооблагаемые базы, уровень полученных доходов, сумма авансовых платежей по налогу за каждый квартал, величина страховых взносов.

Налоговую декларацию компания передает не позднее 25 марта года, следующего за отчетным периодом.

Сроки подачи данного документа в ООО «ЖКС Курчалой» соблюдаются, декларация за 2022 год подана 25 февраля 2023 года.

Виды налоговой отчетности ООО «ЖКС Курчалой» представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Состав налоговой отчетности ООО «ЖКС Курчалой» в 2023 году

Вид налога	Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
Налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	Налоговая декларация по форме КНД 1152017	Ежегодно	Не позднее 25 марта года, следующего за отчетным периодом
Уведомления о рассчитанных суммах для уплаты налогов, сборов и взносов	Уведомление	Ежеквартально	До 25-го числа месяца, когда вносится авансовый платеж по уплате налогов
Информирование о численности сотрудников	Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год	Ежегодно	До 20 января года, следующего за отчетным (включительно)

Продолжение таблицы 10

Вид налога	Форма отчетности	Регулярность	Срок сдачи
Страховые взносы на обязательное пенсионное, (социальное) медицинское страхование	Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд РФ и т. д. (форма РСВ-1 ПФР)	Ежеквартально, годовая	Ежеквартальная — до 25 апреля, 25 июля и 25 октября. Годовая – до 25 января

Далее рассмотрим суммы уплаченных налогов и взносов за 2021-2022 гг. в таблице 11.

Таблица 11 – Сведения об уплаченных ООО «ЖКС Курчалой» суммах налогов и сборов за 2021-2022 год

Вид налога/сбора	Сумма 2021, тыс. р.	Сумма 2022, тыс. р.	Удельный вес в общей сумме 2021	Удельный вес в общей сумме 2022	Изменение суммы налога, тыс. р.
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения, зачисляемые в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования	299	234,63	15,47	8,5	-64,37
Налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения	420	1380,16	21,73	50	960,16

Продолжение таблицы 11

Вид налога/сбора	Сумма 2021, тыс. р.	Сумма 2022, тыс. р.	Удельный вес в общей сумме 2021	Удельный вес в общей сумме 2022	Изменение суммы налога, тыс. р.
Страховые и другие взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации	1090	1012,07	56,39	36,68	-77,93
Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	124	133,46	6,41	4,84	9,46
Итого	1933	2760,32	100	100	827,32

Общая сумма налогов и сборов за 2021 год составила 1933 т. р. Причем налог по УСН составил 21,73% от общего числа.

Наибольшую долю в общей налоговой нагрузке занимают страховые и другие взносы на обязательное пенсионное страхование, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации.

За 2022 год сумма налога повысилась на 960,16 т. р. в связи со значительным повышением доходов компании.

Согласно декларации за 2022 год компания получила доход в размере 46005 т. р. Доход учитывался кассовым методом. Рассчитанная при этом сумма налога составила 2760 т. р., что в 6,5 раз выше, чем за прошлый период. Также по данным декларации ООО «ЖКС Курчалой» заплатило 1380 т. р. страховых взносов за 2022 год, применило данную сумму к вычету по налогу на доход. ООО на УСН, имеющая работников и уплачивающая за них взносы во внебюджетные фонды, может уменьшать налогооблагаемую базу на сумму данных взносов, но не более 50%.

Рассмотрим расчет суммы налога за 2022 год. Рассчитанная сумма налога составила 2760 т. р.

$$2760 - 1380 = 1380 \text{ т. р.},$$

что не превышает 50% суммы, на которую можно уменьшить налог.

Повысилась величина уплачиваемых страховых взносов на социальное страхование в размере 9,46 т. р., по остальным взносам отмечается отрицательная динамика.

Удельный вес налога на доход увеличился с 21,73% до 50%. В связи с этим поменялась структура уплачиваемых налогов и взносов, снизилась доля страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, зачисляемых в Пенсионный фонд Российской Федерации.

## **Глава 3 Проблемы российской системы налогообложения в современных условиях и необходимость их реформирования**

### **3.1 Проблемы налогообложения субъектов малого и среднего бизнеса в условиях санкций**

Развитие налоговой системы в нашей стране базируется на основных принципах учета в современных технических условиях, отсутствии искажений и определенности фискальной эффективности, которая заключается в способности аккумулировать экономические эффекты за счет поступления налоговых платежей в необходимых объемах и в установленные сроки с целью дальнейшего планирования и обеспечения социально-общественных нужд государства.

В настоящее время многие компании вынуждены реструктуризировать бизнес, так как в виду введения санкций часть бизнесменов вынуждены переводить свои активы в Россию или дружественные страны, то есть налоговое планирование в условиях санкций стало практически невозможным.

В связи с этим следует обратить внимание на новый подход к налоговому планированию, необходима настройка и поддержка других секторов, наряду с туристической и IT – сферами.

Именно на поддержку бизнеса в условиях санкций были направлены точечные антикризисные меры Правительства РФ, что подтверждают последние, значимые поправки в налоговое законодательство в рамках Закона № 67-ФЗ от 26 марта 2022 г. Кроме этого принят Федеральный закон от 09.03.2022 года № 52-ФЗ дающий право продления сроков уплаты налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами.

В настоящее время увеличивается потребность в реализации инициатив, которые касаются увеличения поступления налогов в бюджеты и «обеления» бизнеса, в том числе и через цифровизацию налогового администрирования.

Цифровизация налогового администрирования в будущем должна стать ключевым фактором в работе бизнеса и налоговой системы.

С 1 января 2017 года услуги, которые оказывают, например, иностранные организации в электронной форме через интернет, облагаются НДС по ст. 174.2 НК и законодательство содержит внушительный перечень услуг. Эксперт отмечает, что в статье законодатель приводит существенный перечень оказываемых услуг.

Но при этом, как замечает руководитель налоговой практики Е.Болдинова «когда станут появляться новые виды, их нужно будет добавлять в закон, но пока этого нет». Исходя из нормы такие услуги должны заключать в себе два признака, чтобы их обложили налогом: они должны быть автоматизированы и их можно оказывать с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, то есть человеческое участие тут как бы не предполагается.

Но главным плюсом автоматизации должно стать освобождение от представления налоговой декларации и автоматизации расчетов единого налога при использовании данных онлайн-касс и банковских выписок.

Совокупность данных мер, не меняя основ налоговой системы, позволяет направить поддержку наиболее пострадавшим секторам экономики и группам населения. Кроме того, данные меры позволят оперативно адаптировать существующие инструменты и алгоритмы к возникающим вызовам.

Но необходимо проявлять осмотрительность оценить возможные риски, при проведении налоговой реформы, например: усиление правовой неточности формулировок, при применении налоговых льгот и послаблений; развитие инструментов стимулирования ставит вопрос о легитимности «стандартного» налогового режима, так как у бизнеса, который попадает в перечень наиболее пострадавших отраслей возникает мнение, что распространение льгот на отдельные секторы является неправомерным и должно быть устранено за счет распространения льгот и на них.



Основная проблема налогообложения малого и среднего предпринимательства – отсутствие в налоговом кодексе понятия субъекта малого предпринимательства, соответственно не предусмотрены специальные условия налогообложения малого предпринимательства.

Также среди проблем налогообложения малого и среднего бизнеса можно выделить отсутствие стимулирования уплаты налогов.

Изменения налогового законодательства летом 2022 года приобрели масштабный характер. Например, Федеральный закон № 263-ФЗ упростил порядок уплаты обязательных платежей и усовершенствовал администрирование с 1 января 2023 года: организации и ИП вместо нескольких операций будут вносить один налоговый платеж на единый налоговый счет в Казначействе.

Но в связи с нововведением встала проблема обеспечения правильности формирования входящего сальдо на 1 января 2023 года. Остаток по единому налоговому счету перенесен не всегда корректно, зачет платежей производится не в соответствии с установленными нормами.

В связи с этим был введен мораторий на начисление штрафов и пеней на отрицательное сальдо ЕНС до момента полного согласования остатков, а также не будет санкций за несвоевременную подачу уведомлений об исчисленных налогах.

В настоящее время, когда практически весь российский бизнес проходит сложный путь адаптации к работе в новых условиях необходима реализация справедливости налогообложения и равенства в обязанностях по уплате налогов, которые обеспечивает общественный договор между государством и налогоплательщиком. Для этого следует реализовать принцип простого и удобного исполнения обязанностей по уплате налогов и наладить автоматическую коммуникацию с налогоплательщиками.

### **3.2 Анализ необходимости реформирования налогообложения субъектов малого и среднего предпринимательства**

Основная цель налоговой реформы – достижение оптимального соотношения между стимулирующей и фискальной ролью налогов, поэтому принципы налоговой реформы заключаются в выравнивании условий налогообложения, снижении общего налогового бремени и упрощении налоговой системы.

Высокий уровень налогов показывает неэффективность налоговой системы в целом и перекошенность, а также стимулирует применение незаконных схем оптимизации налогообложения в малом и среднем бизнесе.

Соответственно, нестабильность экономики в реальном времени и высокий уровень затрат государственного управления и налогового администрирования, на международном уровне, становится чрезвычайно высоким бременем для предпринимателей.

Актуальные факторы, которые препятствуют развитию бизнеса в России: инфляция, губительная финансово-экономическая среда, отсутствие устойчивой правовой защищенности мелких предпринимателей, высокие кредитные ставки, слабый уровень правовых и организационно-экономических знаний предпринимателей и бухгалтеров, посредственно проработанное налогово-правовое поле, регулирующее деятельность малого и среднего бизнеса, недостаточная государственная поддержка.

Само по себе изменение налоговых ставок и введение налоговых льгот, только снизят поступление налоговых отчислений в бюджет, но не будут эффективно способствовать укреплению экономики России в целом.

Тем не менее, данная мера решает ряд других существующих проблем, а именно: «обеление» бизнеса, выведение «теневого» дохода в фактический.

Кроме справедливости налогообложения и равенства в обязанностях по уплате налогов, которые обеспечивает общественный договор между

государством и налогоплательщиком, необходимо реализовать принцип простого и удобного исполнения обязанностей по уплате налогов

Для того чтобы адаптировать структуру налогообложения в Российской Федерации очень важно провести глобальный анализ реального количества собираемых налогов и «теневого» оборота денежных средств в экономике.

Далее необходимо выстроить систему мер по стимулированию уплаты налогов и исполнению налогового законодательства.

В качестве данных мер могут выступать: получение государственных и муниципальных заказов, возможность легального привлечения зарубежных инвестиций. При этом использование «серых» схем по снижению налогооблагаемой базы должно являться поводом для занесения компаний в «красную» зону вплоть до запрета сделок, в том числе и по «цепочке» с участием бюджетных средств.

Для этого необходимо введение ответственности, чтобы подкрепить ответственность на юридическом уровне, за налоговые правонарушения, совершенные не только в реальном времени, но и ранее.

В мероприятия по обеспечению эффективного проведения налоговой реформы должны быть включены и следующие пункты:

- повышение качества работы налоговых служб и сотрудников в части компетенций;
- формирование идеальной налоговой система должно опираться на объективные данные, которые поступают из разных источников, в том числе и от налогоплательщика, в режиме реального времени;
- создать прямую электронную коммуникацию с налогоплательщиком без участия налогового инспектора, так как при любой сегментации результат контрольной работы имеет субъективный характер, если с налогоплательщиком взаимодействует человек— сотрудник налоговых органов.

Для поддержки малого и среднего бизнеса можно предложить такие меры, как:

- минимизировать количество первичных документов и дублирования информации, предоставляемой в налоговые органы, так как это чревато ошибками и увеличением затрат на налоговое администрирование;
- ввод современных цифровых инструментов, упрощающих запуск и ведение бизнеса;
- разработка программа льготного кредитования малого и среднего бизнеса с учетом современных реалий ведения бизнеса;
- ввести уплату налогов и страховых взносов без декларирования для субъектов МСП, доход которых не превышает 60 миллионов рублей, а количество сотрудников составляет не более 5 человек;
- разработать и создать приемлемые условия для формирования стартапов, включая их поддержку на всех этапах развития.

Реализация указанных мер реформирования позволит привести налоговую систему в соответствие с задачами достижения экономического роста, существенно повысить собираемость налогов, а либерализация налоговой системы и заметное усиление защищенности налогоплательщиков будут способствовать улучшению инвестиционного климата и возврату капиталов в легальную сферу.

С целью оптимизации налогообложения ООО «ЖКС Курчалой» можно рекомендовать разработку и проведение определенных мероприятий.

Для компаний предусмотрены льготы по страховым взносам. В пределах МРОТ (минимального размера оплаты труда), установленного на начало года, взносы начисляются по общему единому тарифу – 30%. С суммы, превышающей МРОТ, по итогам каждого месяца страховые взносы начисляются по пониженному тарифу – 15% (ст. 427 НК РФ).

На начало 2023 года МРОТ составлял 16242 руб. в месяц – весь 2023 год страховые взносы рассчитываются исходя из этой величины, компания может использовать данную льготу для своих сотрудников, сократив тем самым величину взносов во внебюджетные фонды.

Также способом снижения страховых взносов является замена премии или повышение оклада сотрудника необлагаемыми выплатами, часть зарплаты заменяют компенсациями, которые не облагаются НДФЛ и страховыми взносами.

К таким выплатам относятся: компенсации в связи с разъездным характером работы, суточные за командировки в обособленные подразделения, суточные при командировках на территории, которые нуждаются в обеспечении жизнедеятельности населения и восстановлении объектов инфраструктуры, компенсация за использование личного имущества.

Главное, чтобы в трудовых обязанностях сотрудника действительно были основания для уплаты данных компенсаций.

Также не обязательно всех работающих оформлять в штат и заключать с ними трудовые договоры. Для некоторых работ достаточно нанимать исполнителей, которые имеют статус ИП или самозанятых. С ними оформляются гражданско-правовые договоры и не придется платить подоходный налог и страховые взносы.

Следующей рекомендацией будет пересмотр объекта налогообложения. На данный момент предприятие использует УСН «доходы» и платит 6% от всех доходов в бюджет.

Сумма налога составляет 1380 тыс. руб. за 2022 год. Если бы компания выбрала УСН «доходы-расходы» в 2022 году, ее налоговая база составила бы:

$$46005 - 33489 - 155 - 383 = 11978 \text{ т.р.}$$

Ставка налога при данном объекте налогообложения равна 15%, следовательно, сумма налога без учета страховых взносов равнялась бы:

$$11978 * 0,15 = 1796,7 \text{ т.р.}$$

Сумма уплаченных взносов (1380 т. р.) превышает 50% налоговой базы, поэтому вычет составит:

$$1796,7 / 2 = 898,35 \text{ т.р.}$$

Сумма уплаченного налога при УСН «доходы-расходы» составила бы

$$1796,7 - 898,35 = 898,35 \text{ т. р.},$$

Проведем расчет эффективности данного мероприятия.

Определим экономию от перехода на другой объект налогообложения:

$$1380 - 898,35 = 481,65 \text{ т. р.},$$

В таблице 12 представлены суммы налога при разных объектах налогообложения.

Таблица 12 – Сравнение суммы налога при разных налоговых базах

Показатель	УСН «доходы» 2022	УСН «доходы-расходы» 2022	Разница
Налоговая база, т.р.	46005	11978	-34027
Рассчитанная сумма налога, т.р.	2760	1796,7	-963,3
Вычет за страховые взносы, т.р.	1380	898,35	-481,65
Сумма налога к уплате, т.р.	1380	898,35	-481,65
Экономический эффект, т.р.	481,65		

Налог оказался на 481,65 т. р., меньше, чем при УСН «доходы». Компания может сэкономить данную сумму денежных средств.

В процентном отношении эта величина равна:

$$898,35 / 1380 * 100 - 100 = -34,9\%$$

Сумма налога снизится в итоге на 34,9%.

На будущие периоды можно порекомендовать брать задаток вместо аванса, если необходимо.

Законом Чеченской Республики от 27.11.2017 N 45-РЗ предусмотрены льготные налоговые ставки исходя из средней численности работников за налоговый (отчетный) период:

- до 20 человек включительно – 5 процентов;
- от 21 до 40 человек включительно – 7 процентов;
- от 41 до 100 человек включительно – 15 процентов.

В компании ООО «ЖКС Курчалой» трудится 51 человек, однако часть сотрудников может оформить либо статус предпринимательства, либо самозанятости, тем самым снизится их количество до требуемого.

Также возможно пересмотреть штат и по возможности оптимизировать количество сотрудников.

В том числе, есть возможно уплачивать 7% налога при УСН «доходы-расходы».

Рассчитаем эффективность данного мероприятия. Сумма страховых взносов на одного сотрудника в 2022 году равна:

$$\frac{1380}{51} = 27,059 \text{ т. р.}$$

Сумма взносов за 40 человек составит:

$$27,059 * 40 = 1082,35 \text{ т. р.}$$

Данную сумму можно применить к вычету. Рассчитанная сумма налога будет равна:

$$11978 * 0,07 = 838,46 \text{ т. р.}$$

Вычет за страховые взносы составит:

$$838,46 / 2 = 419,23 \text{ т. р.}$$

Сумма налога к уплате будет составлять:

$$838,46 - 419,23 = 419,23 \text{ т. р.}$$

Запишем общую сумму уплаты в бюджет при сокращении численности сотрудников и применении льготной ставки (таблица 13).

Таблица 13 – Сумма уплаты в бюджет при применении региональной льготы

Показатель	УСН «доходы» 2022	УСН «доходы-расходы», 40 сотрудников	Разница
Налоговая база, т.р.	46005	11978	-34027
Рассчитанная сумма налога, т.р.	2760	838,46	-1921,54
Вычет за страховые взносы, т.р.	1380	419,23	-960,77
Сумма налога к уплате, т.р.	1380	419,23	-960,77
Общая сумма уплаты в бюджет	2760	838,46	-1921,54

Общая сумма уплаты в бюджет сократится на 1921,54 т.р. или на

$$\frac{838,46}{2760} * 100 - 100 = -69,62\%$$

Можно сделать вывод, что, компания соблюдает требования для применения упрощенной системы налогообложения, вовремя подает необходимую отчетность, считает доход кассовым методом и в полном размере уплачивает налог.

Однако руководство организации не применяет возможности снижения налога за счет смены объекта налогообложения. В результате использования УСН «доходы-расходы» возможна экономия на налогах в размере 481,65 т. р. При сокращении численности сотрудников и применении региональной льготы возможно снизить налог до 419,23 т.р., а общую сумму уплаты в бюджет уменьшить на 1921 т.р. или на 69,62%.

Также возможно дополнительное снижение страховых взносов с суммы, превышающей МРОТ.



Для оптимизации налогообложения возможен пересмотр объекта налогообложения. Если бы компания выбрала УСН «доходы-расходы» в 2022 году, ее налоговая база составила бы:

$$46005 - 33489 - 155 - 383 = 11978 \text{ т. р.}$$

Ставка налога при данном объекте налогообложения равна 15%, следовательно, сумма налога без учета страховых взносов равнялась бы:

$$11978 * 0,15 = 1796,7 \text{ т. р.}$$

Сумма уплаченных взносов (1380 т. р.) превышает 50% налоговой базы, поэтому вычет составит:

$$1796,7 / 2 = 898,35 \text{ т. р.}$$

Сумма уплаченного налога при УСН «доходы-расходы» составила бы:

$$1796,7 - 898,35 = 898,35 \text{ т. р.,}$$

что на 481,65 т. р., меньше, чем при УСН «доходы».

Компания может сэкономить данную сумму денежных средств.

Можно рекомендовать с контрагентами и партнерами составлять соглашение о задатке вместо авансового платежа, что позволит отсрочить дату признания дохода для снижения базы текущего периода, либо в случае когда предполагается превышение порога доходов.

Можно подвести итог о том, что компания соблюдает требования для применения упрощенной системы налогообложения, вовремя подает необходимую отчетность, считает доход кассовым методом и в полном размере уплачивает налог.

Однако руководство организации не применяет возможности снижения налога за счет смены объекта налогообложения. В результате приведенных рекомендации возможна экономия на налогах в размере 481,65 т. р.

## Заключение

Тема выпускной квалификационной работы «Налогообложение субъектов малого и среднего предпринимательства» раскрыта полностью.

Поставленные задачи достигнуты:

- дана общая характеристика режимов налогообложения, применяемых субъектами МСП;
- проведен анализ критериев субъектов МСП;
- выявлены особенности действующих режимов налогообложения;
- проведен анализ эффективности применяемого режима налогообложения в ООО «ЖКС «Курчалой»;
- обозначены проблемы налогообложения в условиях санкций и определены направления для их решения.

В условиях необходимости проведения налоговой реформы выявлены следующие проблемы:

- отсутствие в Налоговом Кодексе РФ понятия субъекта малого предпринимательства;
- недостаточное правовое укрепление, понятность и четкость законодательства;
- недостаточное стимулирование к уплате налогов и легализации бизнеса;
- слабый уровень правовых и организационно-экономических знаний у предпринимателей и бухгалтеров;
- недостаточный уровень компетенций сотрудников налоговой службы.

Рекомендуемые меры по решению проблем:

- освобождение ресурсов для более эффективного использования их частным сектором;

- ликвидация структурных перекосов, связанных с якобы гипертрофированными размерами общественного сектора в Российской экономике;
- повышение уровня стимуляции собираемости основных налогов;
- улучшение качества компетенций, четкое определение прав и полномочий, снижение коррупции.

Применение вышеуказанных норм и внедрение в изменения качества налогового режима в Российской Федерации, повлекут за собой изменение поведения налогоплательщиков, малого и среднего предпринимательства.

Налоговая нагрузка на бизнес в сравнении с международной экономической моделью станут комфортными для бизнеса и повысят собираемость налогов.

Кроме того, данные меры помогут вывести «теневую» часть доходов при учете налоговой базы в «свет», что позволит увидеть реальную картину экономической ситуации в стране и эффективно провести налоговую реформу.

Возвращаясь к организационно-экономической деятельности ООО «ЖКС Курчалой» были выявлены следующие недостатки:

- неправильный выбор системы налогообложения, как следствие неэффективное использование денежных ресурсов компании, что тормозит развитие ООО «ЖКС Курчалой»;
- недостаточно гибкий подход к ведению бухгалтерского учета.

Проанализировав и просчитав ликвидность компании, при разных налоговых ставках, сделан вывод, что в ООО «ЖКС Курчалой» следует применять режим налогообложения УСН «доходы минус расходы», а также заменить, авансовые платежи покупателей на задатки.

Данные меры позволят равномерно распределить налоговую нагрузку компании, а также снизить сумму налога на 68%. Это, как следствие, повлечет за собой увеличение свободных средств на развитие и укрепление бизнеса.

## Список используемой литературы и используемых источников

1. Агаева А. А. Специальные налоговые режимы: роль и регулирующее значение для развития малого бизнеса // Молодой ученый. 2021. № 50 (392). 645 с. URL: <https://moluch.ru/archive/392/86413/> (дата обращения: 02.05.2023).
2. Андреева С. Н. Специальные налоговые режимы: правовое регулирование, особенности, перспективы развития // Журнал правовых и экономических исследований. 2023. № 1. С. 51-55.
3. Бочков П. В. Налоговая безопасность в современной России: сущность и перспективы развития // Наукосфера. 2022. № 10. С. 369-372.
4. Бочков П.В., Сидоров Ю.В., Гаева К.Е., Блинова Е.А. Налоговая политика РФ в период санкционного давления // Human Progress. 2023. №2. URL: [http://progress-human.com/images/2023/Tom9\\_2/Bochkov.pdf](http://progress-human.com/images/2023/Tom9_2/Bochkov.pdf) (дата обращения: 02.05.2023).
5. Ефимова Е.Г, Поспелова Е.Б., Налогообложение в Российской Федерации: учебное пособие/ Е.Г. Ефимова, Е.Б. Поспелова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Институт мировых цивилизаций, 2019. 200 с.
6. Иванцов К.В. Проблемы правового регулирования административной деятельности налоговых органов в области государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей // Аллея науки. 2021. № 4 (55). С. 810-814.
7. Маршавина Л.Я., Чайковская Л.А. Налоги и налогообложение: учебник для СПО. М.: Юрайт, 2019. 503 с.
8. Мешкова Д.А. Налогообложение организаций в Российской Федерации: учебник для бакалавров. М.: Дашков и К, 2018. 160 с.
9. Мирзеагаева Э. З. Упрощенная система налогообложения, его роль в развитии малого предпринимательства // Новые вызовы – новые исследования: сборник статей III Международной научно-практической

конференции, Петрозаводск, 23 января 2023 года: Международный центр научного партнерства «Новая Наука», 2023. С. 151-153.

10. Нагаева А.А. Сравнительный анализ малого и среднего бизнеса России и зарубежных стран // Экономика и бизнес: теория и практика. 2018. № 4. С. 173–177.

11. Налоги и налогообложение: учебник /М. М. Шадурская, Е. А. Смородина, Т. В. Бакунова и др.; 2-е изд., перераб. и доп. Екатеринбург. 2019. 216 с.

12. Налоговый кодекс Российской Федерации. 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изм. и доп.) // Консультант плюс: справочно-правовая система.

13. Никитина А. А. Особенности ведения предпринимательской деятельности на основе патента в Республике Башкортостан /А. А. Никитина, Е. В. Жилина, З. Д. Фазлетдинова // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). 2021. № 1. С. 74-80.

14. Никифорова Н.А. Налоговый анализ: учебник /Н.А. Никифорова, С.Н. Миловидова. М.: КНОРУС, 2020. 418 с.

15. Острцова А. В. Проблема налогообложения предприятий малого бизнеса по общему режиму налогообложения. URL: [http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2023/1/economicsmanagement/Ostretsova\\_Vasilchenko.pdf](http://www.vectoreconomy.ru/images/publications/2023/1/economicsmanagement/Ostretsova_Vasilchenko.pdf) (дата обращения: 02.05.2023).

16. Официальный сайт Федеральной налоговой службы. URL: <https://www.nalog.gov.ru/rn77/>

17. Поляк Г.Б., Романов А.Н. Налоги и налогообложение: учебник для студентов вузов. М.: Юрайт, 2023. 380 с.

18. Сергушина Е.С. Оценка современного состояния налогообложения субъектов малого и среднего бизнеса республики Мордовия по упрощенной системе налогообложения // E-Scio, 2019. № 2. С. 112-116.

19. Смирнова И. В. Специальные налоговые режимы для сельских территорий: проблемы и перспективы / И. В. Смирнова // Инновационное развитие экономики. 2019. № 6. С. 200-204.

20. Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации» от 14.07.2022 N 263-ФЗ (последняя редакция) // Консультант плюс: справочно-правовая система.

21. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 29.12.2022) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // Консультант плюс: справочно-правовая система.

22. Щенская В. Ю. Сравнительная характеристика упрощенной системы налогообложения и автоматизированной упрощенной системы налогообложения / В. Ю. Щенская // Инициативы молодых - науке и производству: Сборник статей IV Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых и студентов. Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2022. С. 555-559.

23. Bankruptcy Procedure for Individuals in Russia and the USA: Comparative Legal Analysis / Yu. V. Boltenkova, V. S. Sinenko, O. S. Lilikova, A. Yu. Gordeev // Cuestiones Políticas. – 2020. – Vol. 37. – No 64. – P. 92-100.

24. Carl S. Warren, Christine Jonick, Jennifer Schneider. Accounting 28th Edition. Cengage Learning; 28th edition. 2020. 1424 p.

25. Ibratova, F. Legal issues of signs of bankruptcy and the realization of the rights of workers in cases of bankruptcy of employers under the laws of the Republic of Uzbekistan / F. Ibratova, D. Khabibullaev // Znanstvena Misel. – 2019. – № 11- 2(36). – P. 55-61.

26. Melisa F. Galasso. Governmental Accounting and Auditing Update. Wiley; 1st edition. 2020. 192 p.

27. Tom Free Wheelwright. Quickbooks: The Complete Guide to Master Bookkeeping and Accounting for Small Businesses. Independently published. 2020. 117 p.

## Приложение А

### Бухгалтерский баланс

Таблица А.1 – Бухгалтерский баланс

#### Бухгалтерский баланс

Пояснения 1	Наименование показателя	Код строк и	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 год	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5	6
		<b>АКТИВ</b>			
	Материальные внеоборотные активы <sup>2</sup>	1150	840	659	-
	Нематериальные, финансовые и другие	1170	-	-	-
	Запасы	1210	87	47	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	10 355	3 819	2 107
	Финансовые и другие оборотные активы <sup>4</sup>	1230	9 497	9 358	2 822
	<b>БАЛАНС</b>	1600	20 779	13 883	4 929
		<b>ПАССИВ</b>			
	Капитал и резервы <sup>5</sup>	1300	9 094	11 996	4 824
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	8 506	-	-
	Кредиторская	1520	3 179	1 887	105
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	<b>БАЛАНС</b>	1700	20 779	13 883	4 929

**Приложение Б**  
**Отчет о финансовых результатах**

Таблица Б.1 - Отчет о финансовых результатах  
ИНН 2016005456

Форма по КНД 0710096

КПП 201601001

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения <sup>6</sup>	Наименование показателя	Код строк	На 31 декабря 2022 года.	На 31 декабря 2021 года.
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка <sup>7</sup>	2110	46 005	33 183
	Расходы по обычной	2120	(33 489)	(23 463)
	Проценты по уплате	2330	(155)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(383)	(897)
	Налоги и прибыль (доходы) <sup>9</sup>	2410	(1 380)	(995)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	10 598	7 828



Приложение В

Горизонтальный анализ имущества ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг

Таблица В.1 – Горизонтальный анализ имущества ООО «ЖКС Курчалой» за 2020-2022 гг

Наименование показателя	2020	2021	2022	Абсолютное изменение 2021/2020	Абсолютное изменение 2022/2021	Абсолютное изменение 2022/2020	Темп прироста 2021/2020, %	Темп прироста 2022/2021, %	Темп прироста 2022/2020, %
АКТИВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Материальные внеоборотные активы	0	659	840	659	181	840	-	27,47	-
Запасы	0	47	87	47	40	87	-	85,11	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	2 107	3 819	10355	1712	6536	8248	81,25	171,14	391,46
Финансовые и другие оборотные активы (включая дебиторскую задолженность)	2 822	9 358	9 497	6536	139	6675	231,6	1,49	236,53
Итого оборотные активы	4 929	13 224	19939	8295	6715	15010	168,29	50,78	304,52
БАЛАНС	4 929	13 883	20779	8954	6896	15850	181,66	49,67	321,57

Продолжение приложения В

Продолжение таблицы В.1

ПАССИВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Капитал и резервы	4 824	11 996	9 094	7172	-2902	4270	148,67	-24,19	88,52
Краткосрочные заемные средства	0	0	8 506	-	8506	8506	0	-	-
Кредиторская задолженность	105	1 887	3 179	1782	1292	3074	1697,14	68,47	2927,62
Итого краткосрочные обязательства	105	1 887	11685	1 782	9 798	11 580	1797,14	619,24	1112,57
БАЛАНС	4 929	13 883	20779	8954	6896	15850	181,66	49,67	321,57