

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

Кафедра « Финансы и кредит »

(наименование кафедры)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: «Налогообложение доходов индивидуальных предпринимателей в РФ (на примере ИП «Ванькова»)»

Студент

Д.С. Дарбинян

(И.О. Фамилия)

Руководитель

О.Е. Медведева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова

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

(личная подпись)

« _____ » 20 ____ г.

Тольятти 2018

Аннотация

Тема бакалаврской работы «Налогообложение доходов индивидуальных предпринимателей в Российской Федерации (на примере ИП «Ванькова»». В данной работе анализировалась система налогообложения для индивидуальных предпринимателей.

Объектом бакалаврской работы являются доходы индивидуальных предпринимателей на примере ИП «Ванькова». Предметом бакалаврской работы – система налогообложения ИП «Ванькова».

Цель бакалаврской работы – изучить систему налогообложения индивидуального предпринимателя и дать рекомендации по налогообложению доходов рассматриваемого предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить понятие, сущность и признаки индивидуальной предпринимательской деятельности;
- рассмотреть особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей в РФ;
- провести анализ налогообложения доходов на примере ИП «Ванькова»;
- определить направления совершенствования налогообложения ИП «Ванькова».

В работе применены методы исследования, анализа и обработки материала, в том числе анализ, синтез, моделирование, дедукция, экономико-статистическая обработка результатов.

Практическая значимость бакалаврской работы состоит в разработке направлений совершенствования налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей, а также рекомендаций по увеличению доходов индивидуальных предпринимателей.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений. Изложена на 58 страницах.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты налогообложения индивидуальных предпринимателей.....	9
1.1 Понятие, сущность и признаки индивидуальной предпринимательской деятельности.....	9
1.2 Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей в РФ.....	11
1.3 Налогообложение индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения.....	18
2 Анализ налогообложения доходов индивидуального предпринимателя на примере ИП «Ванькова»	31
2.1 Общая характеристика деятельности организации ИП «Ванькова»	31
2.2 Оценка эффективности режима налогообложения ИП «Ванькова»	33
3 Пути совершенствования системы налогообложения на примере ИП «Ванькова».....	38
3.1 Проблемы налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей и пути их решения.....	38
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий.....	43
Заключение.....	45
Список используемой литературы.....	48
Приложения.....	52

Введение

Актуальность темы бакалаврской работы заключается в том, что малый бизнес – это основа экономического благосостояния людей. Основная форма существования малого бизнеса – это индивидуальные предприниматели. Исследовать и проанализировать систему налогообложения индивидуальных предпринимателей на примере доходов является очень важным, поскольку действующая в настоящее время система налогообложения не берет во внимание особенности издержек малого предпринимательства и носит сугубо фискальный характер. Она направлена на максимальное изъятие средств предпринимателей, что практически лишает их прибыли – основной мотивации их деятельности. В последние годы наблюдается тенденция увеличения налогового бремени малого бизнеса.

Сбалансированность системы налогов и сборов играет важную роль в любом государстве. Современные источники дают следующее определение понятия «налоговая система» – совокупность налогов, взимаемых государством с организаций и физических лиц в пределах определенной территории, а также формы и методы исчисления налогов и осуществление налогового контроля.

Малый бизнес является основой любой экономики. В экономически развитых странах малый бизнес составляет около половины ВВП страны. Многие развитые страны поддерживают развитие малого бизнеса, так как малый бизнес – это еще и основа образования среднего класса, наличие и размер которого определяет уровень экономического развития государства. Малый и средний бизнес является основным элементом современной рыночной системы хозяйствования, является гарантией существования развитой рыночной экономики.

Основным средством пополнения бюджета государств с развитой экономикой являются налоговые поступления от малого бизнеса. Малый бизнес позволяет повысить конкуренцию, экономическую инициативу и активность граждан страны, что сдерживает инфляцию, и побуждает предпринимателей

постоянно внедрять новые технологии и повышать качество производимой продукции. Развитие и поддержка малого бизнеса в России является одним из средств решения проблемы безработицы – в развитых странах, как правило, большинство граждан заняты в этой сфере.

На сегодняшний день в Российской Федерации насчитывается более 1 млн. организаций, занимающихся малым бизнесом, и свыше 4,5 млн. предпринимателей. Каждый пятый трудоспособный гражданин России занят в секторе малого бизнеса.

В последние годы малый бизнес становится более привлекательным для различных групп населения России, поскольку дает возможность не только трудоустройства, но и самореализации, обеспечения определенной стабильности и получения дохода. Однако в данном секторе экономики еще не до конца сформированы благоприятные условия для его стабильного функционирования и развития.

Крупные предприятия несут большие затраты, представляют большую угрозу для окружающей среды и не нацелены на создание новых рабочих мест. Преимущество малых предприятий состоит в том, что они более приспособлены к развитию в период кризиса. Крупные же фирмы не могут гибко и оперативно реагировать на изменения в экономике.

В современной мировой экономике не определены единые стандарты определений малого и среднего предприятия. Во многих странах и практике работы различных универсальных международных организаций они сильно различаются.

Стандартными критериями в мировой практике, на основе которых относят предприятия к малым, обычно выступают: объем оборота или дохода, размер уставного капитала, численность персонала и величина активов.

К критериям, по которым фирмы относят к субъектам малого бизнеса в России, перечислены в ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» относятся: поступления от реализации товаров, работ и услуг (без учета НДС) не

могут превышать 800 млн. руб.; численность работников составляет не более 100 чел. Категория субъекта малого предприятия изменяется только в случае, если предельные значения средней численности работников и выручки выше или ниже установленных в течение следующих один за другим трех календарных лет.

Основной проблемой малого бизнеса является недостаточная ресурсная база, как финансовая, так и материально-техническая. Материально-техническое обеспечение малого бизнеса происходит несвоевременно и в недостаточном объеме. Отсутствуют учитывающие специфику малого бизнеса машины, оборудование и механизмы. Ограничен доступ таких организаций к современным технологиям, поскольку их приобретение требует значительных единовременных финансовых затрат.

Малое предпринимательство, как форма хозяйственной деятельности, при массовой поддержке может обеспечить рабочие места и доходы в местный бюджет, так же отличаясь высокой универсальностью, широким спектром деятельности, мобильностью и приспособляемостью к конъюнктуре рынка, оно способно выживать в кризисных ситуациях.

Спектр проблем, с которыми сталкиваются предприятия, весьма широк. В первую очередь следует выделить остающееся несовершенство законодательства, определенное несовершенство системы налогообложения, достаточно высокий уровень инфляции, коррупция, низкая рентабельность производства, высокие цены на сырье, материалы и аренду производственных площадок, сложности с подбором квалифицированных кадров, низкий уровень и рентабельность инвестиций и т. п.

Необходимым является введение моратория на рост обязательных налоговых платежей на ближайшие пять лет (до 2023 года), а также повышение пороговых значений по патентной (ст. 346.45 НК РФ) и упрощенной системам налогообложения (ст. 346.12 и 346.13 НК РФ), т.е. повышение размера получаемого организациями дохода, по достижении которого налогоплательщик утрачивает право на применение соответствующего специального налогового режима. Также необходима тщательная ревизия неналоговых платежей. Кроме

того, существенной поддержкой развития малого бизнеса (в первую очередь микропредприятий) является дальнейшая пролонгация работы системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

В случае отмены системы ЕНВД целесообразно предусмотреть возможность уменьшения суммы налога по патентной системе налогообложения на величину страховых взносов, так как это сейчас происходит в рамках системы ЕНВД.

Объектом бакалаврской работы является доходы индивидуальных предпринимателей на примере ИП «Ванькова».

Предметом бакалаврской работы – система налогообложения организации на примере ИП «Ванькова».

Цель бакалаврской работы – изучить систему налогообложения индивидуального предпринимателя и дать рекомендации по налогообложению доходов рассматриваемого предприятия.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить понятие, сущность и признаки индивидуальной предпринимательской деятельности;
- рассмотреть особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей в РФ;
- провести анализ налогообложения доходов на примере ИП «Ванькова»;
- определить пути совершенствования налогообложения ИП «Ванькова».

Исследуемый период - 2015-2017 годы.

Теоретической основой бакалаврской работы явились научные труды следующих отечественных и зарубежных авторов в области налогообложения, экономики предприятия: Е.В. Арсеновой, И.В. Корнеевой, Н.А. Сафронова, О.А. Александрова, Ю.Н. Егорова, В.В. Жиделева, Ю.Н. Каптейн., И.В. Зороастровой,

М.В. Косолаповой, В.А. Свободина, А.С. Паламарчук, В.К. Скляренко, В.М. Прудникова и др.

В работе применены методы исследования, анализа и обработки материала, в том числе анализ, синтез, моделирование, дедукция, экономико-статистическая обработка результатов.

Практическая значимость данной бакалаврской работы состоит в разработке направлений совершенствования налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка используемой литературы и приложений.

1 Теоретические аспекты налогообложения индивидуальных предпринимателей

1.1 Понятие, сущность и признаки индивидуальной предпринимательской деятельности

Предпринимательская деятельность, являясь самостоятельной активной деятельностью, которая осуществляется на свой риск и направленная на постоянное и систематическое получение прибыли, является одной из форм реализации гражданами Российской Федерации конституционного права на свободное использование своих способностей и имущества, что прямо гарантируется Конституцией Российской Федерации [1, ч.1 ст. 34].

Современное развитие в России институтов предпринимательской деятельности представляет собой сегодня одно из основных направлений экономической политики Российской Федерации.

В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации субъектами предпринимательской деятельности могут быть дееспособные физические лица, юридические лица - коммерческие организации, иностранные граждане, лица без гражданства, иностранные организации. Некоммерческие организации, выполняя свои уставные положения, могут заниматься предпринимательской деятельностью [9].

Важное значение для участия граждан в осуществлении предпринимательской деятельности имеет установленное Гражданским Кодексом Российской Федерации (далее по тексту ГК РФ) содержание их правоспособности. Так, «граждане могут иметь имущество на праве собственности; наследовать и завещать имущество; заниматься предпринимательской и любой иной не запрещенной законом деятельностью; создавать юридические лица самостоятельно или совместно с другими гражданами и юридическими лицами; совершать любые, не противоречащие закону сделки и участвовать в обязательствах; избирать место жительства; иметь права авторов произведений науки, литературы и искусства, изобретений и иных

охраняемых законом результатов интеллектуальной собственности; иметь иные имущественные и личные неимущественные права» [2, ст. 18].

Индивидуальная предпринимательская деятельность граждан является основой системы хозяйствования, а сам предприниматель выступает в роли центральной фигуры экономической и социальной жизни всего общества. С этим согласны, за редким исключением, все известные политики и ученые. Отношения, имеющие связь с предпринимательством, представлены особой специфической областью общественной жизнедеятельности, что делает такие отношения объектом регулирования на основе права. Об особых отношениях в области предпринимательства может свидетельствовать то обстоятельство, что правовое регулирование охватывает все отношения в этой области. Это налоговые, трудовые, имущественные, социальные отношения [31].

Индивидуальная предпринимательская деятельность гражданина основана на стремлении получить прибыль, одновременно удовлетворяя общественные потребности в производимом им товаре, оказываемых услугах, выполняемых работах [21].

Таким образом, индивидуальная предпринимательская деятельность граждан, как физических лиц - это деятельность, осуществляемая самостоятельно, на свой страх и риск непосредственно гражданином, который зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя без создания юридического лица, в порядке, устанавливаемом законами и нормативными актами, и направлена на постоянное получение дохода от таких действий, как использование имущества, продажа товара, выполнение различных работ и оказание услуг [16].

Рассмотренные характеристики дают возможность выделить важнейшие отличительные признаки предпринимательства.

Во-первых, это самостоятельность и экономическая свобода деятельности. Любой предприниматель независим в принятии решения по поводу организации собственного дела в любой экономической сфере (естественно, кроме запрещенной законом).

Во-вторых, деятельность предпринимателя связана с риском и неопределенностью успеха начатого дела. Поэтому такая деятельность предъявляет жесткие требования к личным качествам человека, занятого предпринимательством. Здесь важны и грамотность, и знания, и умения, и характер.

В-третьих, важнейшей отличительной чертой предпринимательской деятельности является опора на инновации. Это творчески-поисковая деятельность инициативных людей, которые согласно Й. Шумпетеру реформируют и революционизируют производство и другие сферы деятельности [10].

Формы предпринимательской деятельности гражданина определены в единственной индивидуальной форме. При индивидуальной форме может быть организовано единоличное предприятие гражданина, который выступает в роли собственника такого предприятия. Принимать участие в деятельности такого предприятия могут как сам владелец, так и его семья, но функции собственника и индивидуального предпринимателя соединяются в этом случае в одном субъекте, а именно в самом предпринимателе.

Обычно осуществление гражданином предпринимательской деятельности в индивидуальной форме применяется там, где требуется принятие быстрых решений. Чаще всего это торговля, где капитал оборачивается быстрее всего. Индивидуальная форма предпринимательской деятельности, в связи с тем, что вся деятельность ведется предпринимателем самостоятельно, требует наличия высокого уровня профессиональной подготовки в различных областях.

1.2 Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей в РФ

Понятие «налог» появилось на раннем этапе развития человеческой цивилизации в совокупности с появлением первых общественных потребностей. С тех пор без налогов сложно представить функционирование любого

государственного образования, так как тысячелетиями налоги являются основным источником получения доходов.

В современном обществе категория «налоги» используется- как инструмент экономического воздействия государства на развитие производственных отраслей и их территориальную структуру, то есть налоги выполняют функцию регулирования хозяйственной деятельности. Экономическая функция налогов проявляется непосредственно через систему налогообложения: взаимосвязь государства и отдельных налогоплательщиков.

Налоговый кодекс устанавливает общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации: определяет налогоплательщиков, имеющих право применять упрощенную систему налогообложения, условия применения режима. Обозначает элементы налогообложения: объекты налогообложения, налоговую базу, налоговый и отчетный периоды, налоговые ставки, порядок исчисления налога и сроки уплаты налога. Устанавливает права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, определяет формы и методы налогового контроля, устанавливает ответственность за совершение налоговых правонарушений.

Организациями и индивидуальными предпринимателями упрощенная система налогообложения применяется наряду с другими режимами налогообложения, предусмотренными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Итак, на данный момент в Российской Федерации существует пять режимов налогообложения, один из них может выбрать начинающий предприниматель

- общая система налогообложения (ОСН)
- упрощенная система налогообложения (УСН)
- патентная система налогообложения (ПСН)
- вмененная система налогообложения или единый налог на вмененный доход (ЕНВД)
- единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН)

Индивидуальный предприниматель (далее по тексту – ИП) – это физическое лицо, которому дано право вести предпринимательскую деятельность в соответствии с Налоговым Кодексом РФ (далее по тексту – НК РФ). Так как ИП не является юридическим лицом, то система налогообложения у него в целом проще, чем у ООО и АО.

В качестве системы налогообложения, как правило, индивидуальные предприниматели выбирают себе УСН.

Несмотря на это, все же есть один существенный недостаток в системе для тех физических лиц, кто открыл ИП в конце года, а именно, зарегистрировался в Едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей в декабре. До 1 января 2018 года следовало следующее правило: если ИП регистрирует себя в декабре, то в следующем году уже необходимо будет сдать отчетность за несколько недель декабря прошлого года, в котором было открыто ИП – это весьма неудобно.

30 марта 2016 года был зарегистрирован и направлен на рассмотрение Председателю Государственной Думы законопроект № 1030837-6 «О внесении изменений в статью 55 части I Налогового Кодекса РФ». В данном законопроекте описывались предложенные изменения в порядке определения первого налогового периода для ИП.

То есть, физические лица, которые открыли ИП в декабре, первый раз должны будут сдавать отчетность за период с момента постановки на учет и до конца следующего года. С 1 января 2018 года первый налоговый период для ИП, зарегистрировавшихся с 1 декабря до 31 декабря 2017 года, будет идентичным периоду юридических лиц.

Еще одним изменением в законодательстве РФ стал законопроект № 186057-7, который внес поправки в 7 статью ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт». Закон был подписан В.В. Путиным 27 ноября 2017 года и вступил в силу уже в конце прошлого года. Изменения коснутся ИП на ЕНВД и ПСН.

29 июля 2017 года был принят Федеральный Закон №214 «О проведении эксперимента по развитию курортной инфраструктуры в Республике Крым, Алтайском крае, Краснодарском крае и Ставропольском крае». Курортный сбор, или дополнительный налог на туристов, начнет действовать с 1 мая 2018 года, и эксперимент планируется продлить до 31 декабря 2022 года. В документе поясняется цель введения данного экспериментального налога, а именно, сохранение, восстановление и развитие курортов, а так же создание благоприятных условий для устойчивого развития сферы туризма.

Упрощенная система налогообложения – это налоговый режим, налогоплательщик которого получает простую отчетность, низкую налоговую ставку, а так же имеет право на уменьшение налоговых сумм за счет страховых взносов [14].

На упрощенной системе налогообложения налогоплательщик имеет право выбора объекта налогообложения:

- доходы по стандартной ставке 6%;
- доходы, уменьшенные на величину расходов (по ставке 15%).

Региональными законами предусмотрено снижение вышеизложенных налоговых ставок в первом случае до 1% и во втором случае до 5%.

Для того, что ИП мог сдавать отчетность по упрощенной системе налогообложения, максимальный размер его годового дохода в 2017 году не должен превышать 150000000 руб. Данный показатель останется фиксированным до 2020 года.

Индивидуальные предприниматели, имеющие в штате хотя бы одного наемного работника, обязаны дополнительно отчитываться в ФНС со сведениями о выплаченных, удержанных и перечисленных на подоходный налог суммах (за каждого сотрудника), предоставив для этого отчеты 2-НДФЛ и 6-НДФЛ.

До 31 декабря 2016 года индивидуальный предприниматель, имеющий в своем штате хотя бы одного сотрудника, обязан был ежеквартально подавать сведения в Пенсионный Фонд РФ и Фонд Социального Страхования. В начале 2017 года эта операция упразднилась, и была разработана новая система подачи

единого отчета по страховым взносам. На основании этой системы в 2018 году ИП должен подавать сведения в ФНС.

С начала 2013 года налог на вмененный доход стал добровольным режимом налогообложения. Данный налог представляет собой систему налогообложения отдельных видов предпринимательской деятельности, которая может сочетаться с упрощенной системой налогообложения.

Ранее планировалось ограничить действие ЕНВД до 1 января 2018 года, но его продлили ориентировочно до 2021 года. С 1 июля 2018 года все ИП на ЕНВД будут обязаны использовать онлайн-кассы. На каждую приобретенную онлайн-кассу разрешен налоговый вычет, но не более 18000 руб. (с каждой кассы). Вышеуказанные нововведения будут касаться и индивидуальных предпринимателей на патенте (ПСН).

Налоговые каникулы будет продолжать действовать в некоторых регионах РФ в 2018 году. Возможность пользоваться данной льготой действует до 2020 года. Но для одного ИП каникулы могут длиться максимум в течение двух налоговых периодов со его дня регистрации в качестве ИП.

Требования, которые предъявляются для ИП для получения налоговых каникул:

ИП на указанные ФИО должно открываться впервые;

Индивидуальный предприниматель должен вести свою деятельность исключительно в производственной, социальной или научной сфере;

Доля дохода от вышеперечисленных видов деятельности должна быть не менее 70% от общего дохода ИП.

Региональные власти вправе вводить дополнительные ограничения, например, на количество сотрудников, числившихся у индивидуального предпринимателя в штате или ограничения по предельному доходу.

Налоговые льготы для предпринимателей – это одно из направлений государственной поддержки. На старте бизнеса, когда еще неясно, будет ли дело прибыльным, обязанность платить налоги может оказаться неподъемной.

Чтобы помочь начинающим предпринимателям, государство разработало программу так называемых налоговых каникул. ИП, которые подпадают под ее действие, могут после регистрации не платить налоги, но с соблюдением ряда условий.

Сама программа налоговых каникул разработана на период 2015-2020 годов, но конкретный предприниматель может работать по нулевой ставке не более двух лет. Каждый регион устанавливает льготы для ИП своим местным нормативным актом – законом, постановлением, решением.

Предполагается, что из-за введения нулевой налоговой ставки для начинающих бизнесменов региональные бюджеты в период действия программы не досчитаются 250 млрд. рублей. Не все субъекты РФ могут пойти на такое снижение налоговых поступлений, поэтому регионы получили право предоставлять льготы для начинающих только на определенные виды деятельности.

Чтобы получить налоговые каникулы для ИП в 2018 году, надо выполнять следующие условия:

- Быть впервые зарегистрированным индивидуальным предпринимателем. Вариант снятия с учета уже действовавшего ИП и новой его регистрации здесь не пройдет. ИНН физического лица не меняется на протяжении всей его жизни, поэтому налоговые органы легко отслеживают тех, кто уже имел опыт предпринимательской деятельности.

- Зарегистрировать ИП надо после вступления в силу регионального нормативного акта. Например, налоговые каникулы в Москве стали действовать с 18 марта 2015 года, а в Московской области – с 9 апреля 2015 года. Но если говорить о сегодняшнем дне, то в 2017 году в регионах почти все соответствующие нормативные акты уже приняты. Если же в каком-то субъекте РФ налоговых каникул до сих пор нет, то скорее всего, регион решил не пользоваться своим правом снижать налоговую ставку.

- Льгота предоставляется не более, чем на два налоговых периода, а это не всегда означает два полных года. Например, если регистрация произошла

10.10.2017, налоговые каникулы для ИП в 2017 году продлятся только 83 дня плюс полный 2018 год.

– Нулевая налоговая ставка действует только на режимах УСН и ПСН. Это означает, что после регистрации предприниматель должен подать заявление о переходе на один из этих режимов. Если же остаться на основной системе налогообложения, выбрать ЕНВД или ЕСХН, то придется работать на общих условиях.

– Виды деятельности для работы в рамках налоговых каникул должны относиться к производству, науке или социальной сфере. Нулевая ставка для торговли и некоторых бытовых услуг не предусмотрена.

– Доля доходов от деятельности, по которым установлена нулевая ставка, должна превышать 70% от всех доходов ИП. Например, если ИП совмещает «льготное» производство с торговлей, и выручка от первого вида деятельности у него составляет всего 60%, то все доходы будут облагаться по обычной ставке 6%.

– Региональный нормативный акт может устанавливать дополнительные ограничения для возможности работать по нулевой ставке. Так, в 2017 году в общем случае действует годовой лимит доходов на УСН, равный 150 млн рублей. Регионы же вправе снизить этот лимит до 15 млн рублей. Ограничение может касаться и численности работников, например, в Москве ИП, работающий в рамках налоговых каникул, вправе иметь не более 15 человек наемного персонала.

– Переход на налоговые каникулы не освобождает предпринимателя от обязанности платить за себя страховые взносы в полном объеме.

Подводя итоги и отталкиваясь от вышеприведенной информации, можно сделать вывод о том, что налоговые каникулы возможны к применению только что вставшими на государственный учет ИП. Тем не менее, эта льгота считается очень важной частью государственной программы по поддержке малого и среднего бизнеса и, без малейшего колебания, можно сказать, что в ближайшие годы она окажется весьма востребованной у начинающих предпринимателей.

Нулевая ставка в начале деятельности уберет с молодого предпринимателя налоговую нагрузку и даст возможность набрать обороты.

1.3 Налогообложение индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения

Общая система налогообложения считается тривиальной, но не самой простой и доступной для ИП. При данной системе придется уплачивать взносы в следующие фонды: пенсионный, социального страхования и обязательного медицинского страхования. Также необходима уплата НДС, налога на добавленную стоимость и прочие.

Единый налог на вмененный доход заменяет налог на прибыль, НДС, налог на имущество и страховые взносы. Все прочие налоги вносятся в обязательном порядке.

Единый сельскохозяйственный налог заменяет налог на прибыль, имущество и добавленную стоимость.

В практической части ВКР будет рассмотрена упрощенная система налогообложения, поскольку упрощенная система налогообложения имеет явное преимущество перед остальными, а также две разновидности, которые удобно подобрать в зависимости от рода деятельности. Данный специальный режим существенно снижает налоговую нагрузку.

При упрощенной системе выделяют несколько преимуществ – это освобождение предпринимателя от уплаты налогов на имущество, на доходы физических лиц, на добавленную стоимость, а также на прибыль. Режим «Доходы за вычетом расходов» подразумевает еще один немаловажный для ведения бизнеса момент. Если организация или ИП понесли убытки, где расходы превысили доходы, оплачивается минимальный налог в размере 1% от всех доходов. Причем эту выплату в следующем году можно будет внести в расходы.

Упрощенная система согласно НК РФ недоступна следующим категориям налогоплательщиков:

- пайщикам биржи ценных бумаг;

- организациям, имеющим под руководством филиалы;
- организациям, чья доля более чем на 1/4 принадлежит другим организациям (есть исключения согласно ст. 346.12 НК РФ);

организациям, занимающимся сельскохозяйственной деятельностью и выплачивающим ЕСХН;

- микрофинансовым организациям (выдача займов и прочее);
- ломбардам;
- пенсионным фондам на негосударственной основе;
- страховым компаниям;
- банкам;
- предприятиям игорного характера;
- предприятиям, входящим в соглашения о разделе продукции;
- бюджетным и иностранным организациям;
- агентствам занятости частного типа;
- нотариусам частных практик и адвокатским конторам;

Ставка зависит от выбранного объекта налогообложения при режиме УСН и устанавливается региональными властями. Всего два режима:

«Доход» - зависит от региона, если ставка не установлена, то налог рассчитывается по максимальной ставке в 6% от дохода.

«Доходы минус расходы» - ставка 15% (либо выбранная по региону) от формулы «доходы – расходы».

Упрощенная система налогообложения является одним из шести режимов налогообложения, возможных к применению на территории РФ. УСН относится к специальным режимам налогообложения, предусматривающим пониженную налоговую ставку и упрощённый порядок ведения налогового и бухгалтерского учета [23].

При переходе на упрощенную систему налогообложения налогоплательщик самостоятельно выбирает объект налогообложения и не может его сменить до конца года. Единственное исключение, ограничивающее выбор объекта по УСН,

сделано для участников договора простого товарищества и доверительного управления имуществом. Указанные налогоплательщики обязаны применять объект «доходы, уменьшенные на расходы».

Применение УСН «Доходы» выгодно в случае, если расходы не превышают 65% от общего размера доходов. Это актуально при оказании услуг населению, реализации продукции собственного производства, сдачи в аренду помещений и транспорта, и иных видов деятельности, где затраты составляют относительно небольшой процент от доходов. УСН «доходы минус расходы» оптимально подходит для бизнеса в сфере закупок, торговли или производства, где доля расходов довольно существенная по отношению к доходам.

Налоговой базой по объекту налогообложения являются полученные доходы. Расходы, за исключением уплаченных страховых взносов, при расчете аванса (налога) не участвуют.

При этом, если налогоплательщик имеет наёмный персонал, то налог он может уменьшить не более чем на 50% на сумму уплаченных взносов за себя и сотрудников. Если ИП на УСНО не имеет работников и бизнес ведёт самостоятельно, то он может всю сумму взносов учесть при расчете платежа по упрощенке. И, соответственно, если взносы превышают исчисленную сумму налога, то платить в бюджет ничего не придётся.

Если ИП принял сотрудника в начале года, например, в 1 квартале, и уволил том же или в следующем квартале, то ограничение в 50% при расчете налога будет действовать до конца года.

Налоговой базой на данном объекте является разница между полученными доходами и произведёнными расходами. При этом перечень расходов является ограниченным и приведен в ст. 346.16 НК РФ. К ним относятся реализационные и внереализационные расходы.

Страховые взносы за себя и своих сотрудников в полном объеме включаются в состав расходов, независимо от того, работает ли ИП самостоятельно или привлекает наёмный персонал

Основные преимущества использования упрощенной системы налогообложения для ИП:

- Предприниматель освобождается от уплаты подоходного налога (НДФЛ) в 13%, вместо этого уплачивается налог ставкой в 1-6 % от дохода либо 5-15% от формулы «доходы – расходы». При выборе формулы «доходы — расходы» земельный налог учитывается как расходы, что способно существенно уменьшить размер единого налога. Таким же образом вычитаются страховые взносы.

- Предприятия освобождаются от уплаты налога на добавленную стоимость (НДС). Существуют ограничения для определенной категории товаров при ввозе в страну, также обязательным к уплате считается НДС в момент участия и состояния в договоре простого товарищества или имущественного управления на доверительном отношении согласно ст.174.1 НК РФ.

- После перехода на УСН все прошлые кассовые операции сохраняются.

- УСН позволяет уменьшить авансовые платежи единого налога с помощью перечисления в том же квартале страховых взносов. Тем самым ИП может снизить выплату по налогу до 50%, а в случае отсутствия работников, при незначительных доходах, можно свести выплату по налогу к 0% от дохода.

- Относительная простота отчетности.

При использовании УСН в случае ведения индивидуальной предпринимательской деятельности есть и недостатки:

Налоговый режим подходит не всем видам деятельности.

Нет возможности открыть филиалы (препятствует будущему расширению фирмы).

Не все расходы включены в формулу «доходы — расходы».

Освобождение от обязанности составлять счета-фактуры как вероятность потери плательщиков НДС.

В случае убытков все равно обязательным к выплате считается минимальной размер налога при выборе УСН 15%.

Наиболее популярными видами деятельности на УСН считаются:

- Торговля товарами народного потребления (оптом и в розницу).
- Прокатные, бытовые услуги, консалтинг, оказываемые населению.
- Услуги по рекламе и маркетингу, а также полиграфия и печать.
- Услуги по предоставлению недвижимости или техники в аренду на длительное или краткосрочное пользование.
- Реализация деятельности творчества, не затрагивающая интересы авторского права.

Некоторые иные виды деятельности требуют обязательного получения государственной лицензии, а именно:

- Реализация продажи товаров и услуг, связанных с медициной и фармацевтикой.
- Строительные проекты и инженерные работы (исключение для пристроек и сезонных объектов).
- Службы пожаротушения, а также использование взрывоопасных и химических объектов.
- Услуги Гидрометцентра.
- Туристические агентства.
- Производство и распространение устройств информационной защиты.
- Агентства частного сыска.
- Перевозки пассажиров и грузов не наземным транспортом.
- Переработка металлов.
- Любая активность, пресекающая интересы авторского права.
- Реализация поддельной продукции.

Предприятия, которые ведут учет на другой системе налогообложения, имеют возможность перейти на УСН с начала календарного года, для чего необходимо подать соответствующее заявление (можно предоставить электронно). В бланке уведомления необходимо указать дату перехода, выбрать объект налогообложения, заполнить все необходимые пункты в соответствии с

требованиями. Уведомление предоставляется организациями в налоговую службу по месту нахождения, ИП предоставляют по месту жительства.

УСН при регистрации нового ИП начнет действовать только после месяца с даты постановки на учет в налоговой инспекции. Если же подача заявления затянулась выше указанного срока, то изменить платежную систему можно будет только с 1 января следующего года. Также обстоит дело при переходе с УСН на другую налоговую систему.

Заявление желательно подать в форме, рекомендованной Федеральной налоговой службой. Если бланк идет в комплекте с полным пакетом документации, то указывать ФИО в форме нельзя. В этом случае в поле «Признак налогоплательщика» указывается «1».

Несколько налоговых режимов можно совмещать одновременно, для этого необходимо разработать собственные положения ведения бухгалтерского и налогового учетов. В случае совмещения двух режимов, необходимо помнить о следующих необходимых требованиях:

- доход не влияет на расчеты выплат ЕНВД;
- разные налоговые объекты;
- на УСН предприятие освобождено от ведения учета.

При УСН «Доход – расход» НДФЛ зарплаты работника учитывается в расходе на оплаты труда. Налог исчисляется в день выплаты сотрудникам заработной платы, за исключением выдачи путем кассовой выручки, в этом случае отсрочить уплату можно до следующего дня.

В бюджете фиксируется день фактической уплаты налога. В случае перечисления НДФЛ в день получения средств из банка под зарплату, налог относят к расходам. Налог с авансовых средств не удерживается.

НДС выплачивается в редких случаях:

- В момент выставления клиенту счета-фактуры.
- Предпринимателем находится в роли налогового агента.
- В момент ввоза продукции на территорию РФ.

– У предприятия имеются работающие договоры простого товарищества.

Уменьшить налог при объекте доходы на величину торгового сбора возможно, только будучи зарегистрированным в московской налоговой инспекции.

Сумму торгового сбора можно уменьшить за счет начисленного налога (при наличии работников) на 50% и полностью в случае единоличного ведения бизнеса. Уплаченный сбор не записывается в книгу учета, но учитывается в декларации.

Итоговая сумма налога рассчитывается по формуле:

налог = налоговая база – сумма авансовых платежей, внесенных за год

Решение о применении налоговых каникул устанавливается региональными властями в соответствии с видами деятельности. Налоговая ставка в момент нахождения организации на каникулах – 0%. Она доступна только при выполнении следующих условий:

На каникулы могут уйти ИП, не регистрировавшиеся ранее, или ИП, перешедшие на УСН в срок не более 2 лет (право на каникулы имеют организации в первые два года своей деятельности).

Занятость организации направлена на социальную, научную и производственную среду с долей не менее 70% от общего дохода.

В случае неуплаты или неполной уплаты налогового сбора фирме грозит штраф в размере 20% от суммы. В случае умышленной неуплаты размер штрафа увеличивается в 2 раза до 40% от неуплаченной суммы.

Для того чтобы не попасть под штрафные санкции, необходимо в установленный срок подавать декларацию по платежам. Штраф может устанавливаться в судебном порядке. Если плательщик отказывается от уплаты и просрочил выплату штрафа, то ему может грозить уголовная ответственность. Принятие данного решения основано на судебном заключении и является крайней радикальной мерой пресечения уклонения от уплаты налогов.

Если предприятие помимо торговли занимается другой деятельностью, необходимо вести отдельный учет.

Доходы и расходы распределяются с учетом порядка операций и доли прибыли от определенного вида предпринимательской деятельности. Поэтому чтобы использовать оба режима одновременно, необходимо разделить доходы для каждой из налоговых систем, а расходы для отдельного расчетного периода стоит проводить по нарастающей.

Стоит также помнить, что дополнительно разделяют товар, имущество и рабочих.

Важным отличием УСН «доходы минус расходы» от УСН «доходы» является обязанность подтверждения произведённых расходов первичными документам. В противном случае, налогоплательщик УСН не сможет включить в состав расходов произведённые им затраты, не подтверждённые документально. Также, все полученные доходы и произведённые расходы, должно быть отражены в КУДиР (книге учета доходов и расходов).

Стоит отметить, что принять к учету можно большинство затрат, связанных с ведением предпринимательской деятельности: закупка товаров и материалов, выплата заработной платы и необходимых налогов и взносов с нее, арендная плата и т.д.

УСН 15% по архитектуре, критериям предоставления и пользам для плательщика схож с описанным 6%. Но он рассчитывается по формуле:

$$T = \text{Приход} - \text{Расход} \times 15\% \quad (1)$$

При его расчете нельзя сократить налоговую сумму в счет социальных выплат, но они учитываются в расходах, которые нужны для определения базы налога. Кроме того, в расходе учитываются только документально подтвержденные убытки (чеки по покупке, квитанции на ремонт, счет-фактуры, пр.). В книге учета запись по каждой трате ссылается на подтверждающий документ.

Если возникают вопросы при проверке отчетности за год – подтверждающий документ необходимо предъявить инспектирующему лицу. Кроме того, по решению местных законодательных органов процентная ставка по системе может снижаться до 5% как поддержка предпринимательства.

Далее рассмотрим пример. ООО «Помпей» только открылась и должна внести авансовый взнос за 1 квартал. Полученный квартальный доход равен 200000 руб. Произведенные расходы за 1 квартал составили 125000 руб. (аренда, зарплаты, закупка оборудования и канцтоваров, оплата транспорта, др.), из которых страховые взносы равны 8000 руб.

При УСН «Доход минус Расход» получаем аванс:

$$200000 \text{ руб.} - 125000 \text{ руб.} \times 15\% = 11250 \text{ руб.}$$

При УСН «Доход»:

высчитывается налоговая база: $200000 \text{ руб.} \times 6\% = 12000 \text{ руб.}$;

сравнивается ее средний показатель со страховыми отчислениями: $12000 \text{ руб.} \times 50\% < 8000 \text{ руб.}$;

исходя из допустимой льготы, рассчитываем аванс: $12000 \text{ руб.} - 6000 \text{ руб.} = 6000 \text{ руб.}$

Как видно, разница в налоге ощутима – она составляет 5250 руб. Теперь учтем момент, что деятельность ООО «Помпей» подпадает под снижение налоговой ставки по УСН до 6%.

Аванс по УСН «Доход» составляет 6000 руб.

Авансовый взнос по «доход минус расход»:

$$(200000 - 125000) \times 6\% = 4500 \text{ руб.}$$

Как видно, соотношение показателей по выгодности сменилось на противоположное. Поэтому выбор системы отчислений государству необходимо производить, ориентируясь на реальные условия работы той или иной системы в регионе ведения бизнеса.

Учет на предприятии ведется в соответствии с утвержденной Учетной политикой. Учетная политика – представляет собой совокупность правил и методов, позволяющих обобщать информацию для организации правил учета и определения налоговой базы по налогам.

Приведем пример расчета авансовых платежей.

- Доход компании составил 400 000 руб.
- Оплата аренды за офисное помещение составила 40 000 руб.

- Расходы на покупку вычислительной техники, необходимую для ведения деятельности, составили 70 000 руб.

- Оплата услуг связи, интернета – 5 000 руб.

- Расходы, направленные на рекламу организации, составили 90 000 руб.

- Оплата труда сотрудникам – 30 000, обязательные страховые взносы составили 9 000 руб.

- Приобретение канцелярских товаров – 1 000 руб.

- Содержание рабочего транспорта – 15 000 руб.

- Для расчета авансового платежа необходимо из общего дохода вычесть расходы и умножить на ставку 15%:

- $400\,000 - 260\,000 = 140\,000 \times 15\% = 21\,000$ руб.

Следующий авансовый платеж будет насчитываться с января по июнь. Для простоты возьмем те же суммы доходов и расходов за этот период – доход 400 000 и расходы 260 000, к ним необходимо прибавить доходы и расходы за первый квартал и из получившейся суммы вычесть первый взнос:

$800\,000 - 520\,000 = 280\,000 \times 15\% = 42\,000 - 21\,000 = 21\,000$ руб.

Третий авансовый платеж рассчитывается в период с января по сентябрь, за девять месяцев с учетом первых двух авансовых платежей:

$1\,200\,000 - 780\,000 = 420\,000 \times 15\% = 63\,000 - 21\,000 - 21\,000 = 21\,000$ руб.

Последний отчет рассчитывается за весь год, срок подачи декларации зависит от формы регистрации деятельности. Для расчета суммируется доход, расходы и вычитаются уже сделанные авансовые платежи:

$1\,600\,000 - 1\,040\,000 = 560\,000 \times 15\% = 84\,000 - 21\,000 - 21\,000 - 21\,000 = 21\,000$

Ставка в 15% может дифференцироваться в зависимости от региональных законов и составлять от 5% до 15%. В этом случае режим «Доходы, уменьшенные на утвержденные расходы» будет еще более выгодным и привлекательным.

В примере доходы и расходы идентичны для наглядности и удобства, но, как правило, они нарастают. Например, в первом квартале доход составил 400 000

рублей, а во втором 600 000 рублей. Общий доход в этом случае составит $400\,000 + 600\,000 = 1\,000\,000$. Система расчетов, по сути, очень простая, главное правильно оформлять расходы согласно законам Налогового Кодекса и по установленной форме с применением нормативных документов. К ним относят бланки строгой отчетности, кассовые чеки, платежки, товарные накладные, акты выполненных работ и другие документы.

УСН значительно упрощает отчетность и дает возможность предпринимателю сократить выплаты по налогам. Прежде чем решиться на применение «упрощенки» в режиме «Доходы за вычетом расходов», внимательно изучите НК РФ и просчитайте все нюансы ведения бизнеса на этой системе. Может случиться так, что переход на УСН повлечет за собой потерю основных клиентов или партнеров, которые работают с НДС.

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

- Индивидуальный предприниматель (ИП) – это физическое лицо, которому дано право вести предпринимательскую деятельность в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Так как ИП не является юридическим лицом, то система налогообложения у него в целом проще, чем у ООО и АО. В качестве системы налогообложения, как правило, индивидуальные предприниматели выбирают себе УСН.

- Прежде всего, отметим, что индивидуальный предприниматель вправе не пользоваться специальными налоговыми режимами и работать по общей системе налогообложения. Этот вариант редко интересен ИП, и ФНС использует ОСНО как налоговый режим для ИП «по умолчанию». Если предприниматель не успел вовремя перейти на один из специальных режимов, то для налоговиков он работает по общей системе налогообложения. А это значит, что ИП обязан платить НДС и НДФЛ. Удовольствие это сомнительное, поскольку даже расчет НДС представляет сложность, не говоря о ставках налогов и других серьезных ограничениях. Поэтому, говоря о том, какую систему налогообложения выбрать для ИП, мы предлагаем остановиться на одном из специальных налоговых режимов: УСН, ЕНВД, ЕСХН либо патент.

– Налоги индивидуального предпринимателя в 2018 году имеют следующие ставки: для УСН по системе «Доходы» - от 1% до 6% с полученного предпринимателем дохода (конкретная ставка зависит от региона, но лучше ориентироваться на 6%); для УСН по системе «Доходы-Расходы» - от 5% до 15% с доходов, уменьшенных на расходы (также зависит от региона); для ЕНВД – 15% от вмененного дохода. Вмененный доход при этом сильно зависит не только от региона, но и от вида деятельности, а также физических показателей. Онлайн калькулятор для расчёта ЕНВД для ИП в 2018 году; для ЕСХН – 6% от доходов, уменьшенных на расходы; для патента – 6% от потенциально возможного дохода за год по выбранному виду деятельности (зависит от региона).

– Закон 212-ФЗ от 24.07.2009 определяет обязанность уплаты страховых взносов для ИП. Взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования индивидуальные предприниматели платят и за себя, и за своих сотрудников. При этом нужно обязательно помнить, что, в отличие от налогов ИП, взносы необходимо выплачивать, даже если нет дохода или предпринимательская деятельность не ведется. Ставки взносов ежегодно корректируются. В 2018 году страховые взносы для ИП составляют: в ФОМС – 3796 руб. за себя и 5,1% с сумм, выплаченных работникам; в ФСС – 2,9% с сумм, выплаченных работникам; в ПФР – за себя 19356 руб. + 1% с доходов свыше 300 тыс. руб. в год, и за работников – 22% с выплаченных сумм.

– Упрощенная система налогообложения – это налоговый режим, налогоплательщик которого получает простую отчетность, низкую налоговую ставку, а также имеет право на уменьшение налоговых сумм за счет страховых взносов.

– ИП без привлечения работников производит всего три вида платежей: единый налог на полученный доход; взнос на обязательное пенсионное страхование (ОПС); взнос на обязательное медицинское страхование (ОМС). Объектами налогообложения на УСН могут быть доходы или разница между доходами и расходами. Предприниматель сам решает, какой вариант выбрать, но

законодательство предоставляет ему право менять объекты налогообложения только раз в год. Для этого надо подать заявление в свою налоговую инспекцию не позднее 31 декабря текущего года, чтобы с первого дня следующего года работать по-новому.

– Применение УСН «Доходы» выгодно случае, если расходы не превышают 65% от общего размера доходов. Это актуально при оказании услуг населению, реализации продукции собственного производства, сдачи в аренду помещений и транспорта, и иных видов деятельности, где затраты составляют относительно небольшой процент от доходов. УСН «доходы минус расходы» оптимально подходит для бизнеса в сфере закупок, торговли или производства, где доля расходов довольно существенная по отношению к доходам. Налоговой базой по данному объекту являются полученные доходы. Расходы, за исключением уплаченных страховых взносов, при расчете аванса (налога) не участвуют.

2 Анализ налогообложения доходов индивидуального предпринимателя на примере ИП «Ванькова»

2.1 Общая характеристика деятельности ИП «Ванькова»

Основным видом деятельности ИП «Ванькова» является розничная торговля строительными материалами.

Структура управления ИП «Ванькова», представленная на рисунке 1, является линейно-функциональной.

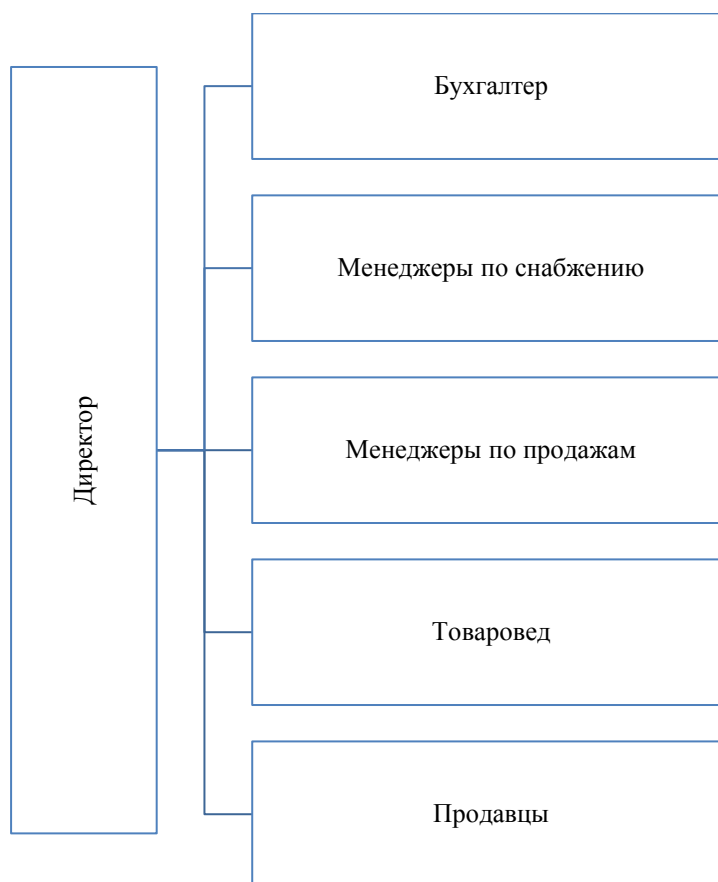


Рисунок 1 - Организационная структура управления ИП «Ванькова»

Данная структура позволяет проводить глубокую подготовку решений и планов, а также освобождает руководителя от глубокого анализа проблем. К недостаткам можно отнести отсутствие тесных связей и взаимодействия между функциональными и линейными органами.

Бухгалтерская отчётность ИП «Ванькова» представлена в Приложениях А, Б.

В таблице 1 представлены основные технико-экономические показатели деятельности предприятия за 2015-2017 гг.

Таблица 1 - Основные технико-экономические показатели ИП «Ванькова»

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютные изменение 2015/2017
Выручка, тыс. руб.	10810	9800	9350	-1460
Себестоимость продаж, тыс. руб.	6510	6690	6390	-120
Валовая прибыль, тыс. руб.	4300	3110	2960	-1340
Управленческие и коммерческие расходы, тыс. руб.	190	200	130	-60
Прибыль от продаж, тыс. руб.	4110	2910	2830	-1280
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	4110	2910	2830	-1280
Чистая прибыль, тыс. руб.	3288	2328	2264	-1024
Численность ИПП, чел.	10	11	9	-1
Производительность труда, тыс. руб.	257,38	227,9	228,04	-29,34
Рентабельность продаж, %	38,02	29,69	30,26	-7,76

Как видно из представленной таблицы 1 все показатели ИП «Ванькова» за исследуемый период имеют отрицательную динамику.

Так, выручка ИП «Ванькова» за 2015-2017 гг. понизилась на 1460 тыс. руб. Динамика выручки предприятия представлена на рисунке 2.

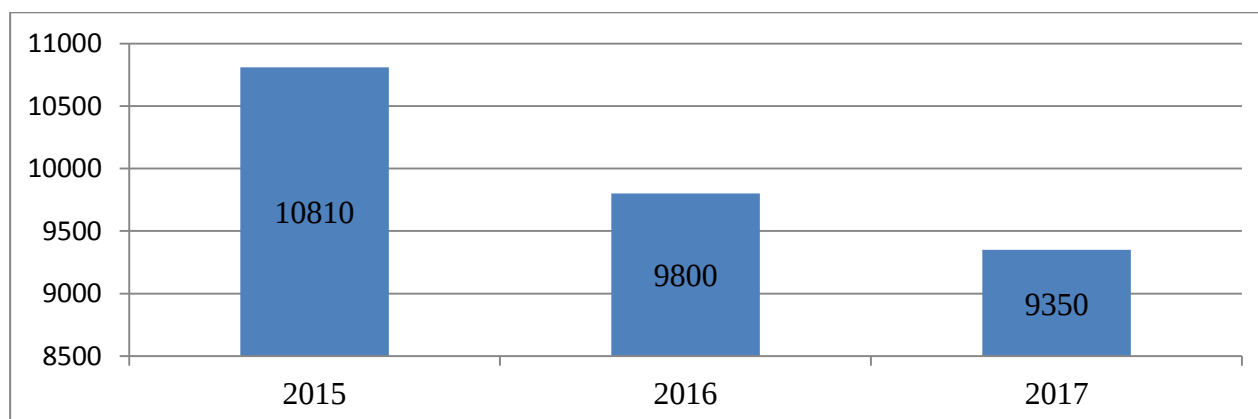


Рисунок 2 – Динамика выручки ИП «Ванькова» (тыс. руб.)

Также за исследуемый период существенно понижается прибыль от продаж

на 1280 тыс. руб. Так, если в 2015 году прибыль от продаж ИП «Ванькова» составляла 4110 тыс. руб., а в 2017 году – 2830 тыс. руб. Соответственно за исследуемый период снижается уровень рентабельности продаж на 7,76 %. Динамика прибыли от продаж и чистой прибыли ИП «Ванькова» представлена на рисунке 3.

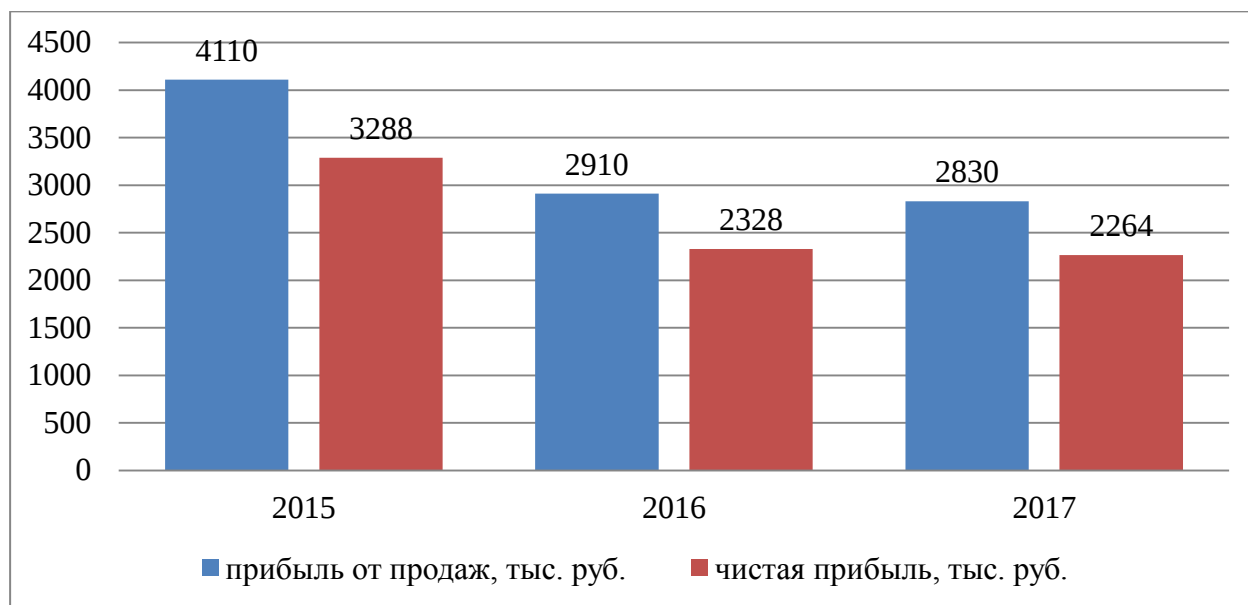


Рисунок 3 - Динамика прибыли от продаж и чистой прибыли ИП «Ванькова»

Таким образом, за исследуемый период финансовое положение ИП «Ванькова» ухудшается. Снижение чистой прибыли ИП «Ванькова» связано с экономической нестабильностью, падением доходов населения и соответственно их покупательской способности, а также появлением новых конкурентов на рынке.

2.2 Оценка эффективности режима налогообложения ИП «Ванькова»

Учетная политика ИП «Ванькова» применяется с 1 января года, следующим за годом ее утверждения. В соответствии с Учетной политикой бухгалтерский учет на предприятии ИП «Ванькова» ведется бухгалтером в одном лице.

Регистры бухгалтерского учета ведутся на машинных носителях информации по формам, принятым для журнально-ордерной формы учета, отвечающим требованиям Закона № 402-ФЗ, а также предусмотренным

автоматизированной системой ведения бухгалтерского учета «1С:Предприятие.7.7».

Применение упрощенной системы налогообложения носит добровольный характер. Таким образом, индивидуальный предприниматель свободен в принятии решения о применении упрощенной системы налогообложения и выборе объекта налогообложения. Налоговые декларации представлены в Приложениях В, Г.

Помимо налога, уплачиваемого в связи с применением УСН, ИП «Ванькова» осуществляет ряд платежей, таких как: налог на доходы физических лиц для сотрудников предприятия, уплата взносов в Пенсионный фонд и Фонд социального страхования. В основном указанные платежи зависят от начисленной заработной платы сотрудников предприятия.

Выделим основные преимущества использования УСН для ИП Ванькова:

- ИП Ванькова освобождается от уплаты подоходного налога (НДФЛ) в 13%, вместо этого уплачивается налог ставкой в 1-6 % от дохода либо 5-15% от формулы «доходы – расходы». При выборе формулы «доходы - расходы» земельный налог учитывается как расходы, что способно существенно уменьшить размер единого налога. Таким же образом вычитаются страховые взносы.

- ИП Ванькова освобождается от уплаты налога на добавленную стоимость (НДС). Существуют ограничения для определенной категории товаров при ввозе в страну, также обязательным к уплате считается НДС в момент участия и состояния в договоре простого товарищества или имущественного управления на доверительном отношении согласно ст.174.1 НК РФ.

- После перехода на УСН все прошлые кассовые операции ИП Ванькова сохраняются.

- УСН позволяет уменьшить авансовые платежи единого налога с помощью перечисления в том же квартале страховых взносов. Тем самым ИП Ванькова может снизить выплату по налогу до 50%, а в случае отсутствия работников, при незначительных доходах, можно свести выплату по налогу к 0% от дохода.

- Относительная простота отчетности.

Однако можно отметить и недостатки для ИП Ванькова в случае применения упрощенной системы налогообложения:

- Налоговый режим подходит не всем видам деятельности.
- Нет возможности открыть филиалы (препятствует будущему расширению фирмы).
- Не все расходы включены в формулу «доходы — расходы».
- Освобождение от обязанности составлять счета-фактуры как вероятность потери плательщиков НДС.
- В случае убытков все равно обязательным к выплате считается минимальной размер налога при выборе УСН 15%.

Упрощенная система наиболее выгодна для ведения малого и среднего бизнеса, ориентированного на получение стабильного дохода, имеющего небольшой штат сотрудников и не стремящегося к расширению в ближайшее время.

Для ИП без ограничений простота и удобство будут являться ключевыми факторами при уплате налогов. При небольшом доходе можно использовать максимально щадящий режим и свести налогообложение до минимума.

УСН любой формы (6% или 15%) имеет преимущество в сравнении с другими системами. Как правило, при низкой или отрицательной окупаемости дела в ФНС от плательщика не требуют дополнительных разъяснений, если все данные подробно изложены в КУДиР.

В этом случае, по итогам камеральной проверки не начисляются недоимки, штрафы или пени. Если деятельность за год была нулевая или убыточная – налог не взимается. Дополнительный плюс – отсутствие потребности инспекции выезжать в офис плательщика для подъема финансовых бумаг, так как все записи предоставляются с книгой учета.

Рассмотрим налоговую нагрузку ИП «Ванькова» при упрощенной системе налогообложения, которая применяется в настоящий момент:

- 6%, если объектом налогообложения является доход ИП «Ванькова»,

–15%, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Рассчитаем возможные суммы налогов по УСН в таблице 6.

Таблица 6 – Расчет налоговой нагрузки ИП «Ванькова» при применении УСН

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1. База налогообложения доходы, ставка налога 6%			
Доходы предприятия, тыс. руб.	10810	9800	9350
Расчет налога-6%	649	588	561
Транспортный налог	110	148	154
Страховые взносы	275	367	398
ИТОГО НАЛОГОВ	1034	1103	1113
2. База налогообложения – «доходы-расходы», ставка 15%			
Доходы предприятия, тыс. руб.	10810	9800	9350
Расходы предприятия, тыс. руб.	6700	6890	6520
Налогооблагаемая база	4110	2910	2830
Расчет налога-15%	617	437	425
Транспортный налог	110	148	154
Страховые взносы	275	367	398
ИТОГО НАЛОГОВ	1002	952	977

По данным таблицы 6 построим диаграмму.



Рисунок 7 – Сравнение режимов налогообложения по выплатам налога по УСН

Таким образом, при применении УСН «доходы-расходы» налоговая нагрузка ИП «Ванькова» существенно понизиться.

По итогам проведенного анализа можно сделать следующие выводы:

- за исследуемый период финансовое положение ИП «Ванькова» ухудшается. Снижение чистой прибыли ИП «Ванькова» связано с экономической нестабильностью, падением доходов населения и соответственно их покупательской способности, а также появлением новых конкурентов на рынке;

- Как видим по таблице 6, для ИП Ванькова наиболее выгодным является применение УСН «доходы-расходы». Данная налоговая база позволит снизить налоговые риски организации. Но с открытия предпринимательской деятельности, ИП «Ванькова» выбрал в качестве объекта налогообложения доходы (по ставке 6 %). После перехода на УСН все прошлые кассовые операции сохраняются. УСН позволяет уменьшить авансовые платежи единого налога с помощью перечисления в том же квартале страховых взносов. Тем самым ИП может снизить выплату по налогу до 50%, а в случае отсутствия работников, при незначительных доходах, можно свести выплату по налогу к 0% от дохода.

3 Пути совершенствования системы налогообложения на примере ИП «Ванькова»

3.1 Проблемы налогообложения доходов индивидуальных предпринимателей и пути их решения

Для предприятий и индивидуальных предпринимателей, занятых в среднем и малом бизнесе и обладающих умеренными оборотами деятельности, самым оптимальным налоговым режимом считается упрощенная система в объекте «доходы за минусом расходов» - своеобразный аналог налога на прибыль.

Этот режим имеет более высокие лимиты вхождения, что расширяет спектр потенциальных пользователей. На УСН установлены действительно простые и удобные правила ведения налогообложения хозяйствующим субъектов: все структурные элементы налога четки и конкретны, сроки и периоды не содержат неясности, учет и отчетность не требуют сложных мероприятий документооборота.

Вне всякого сомнения, для бизнесмена интересен режим УСН, который имеет ряд преимуществ относительно уменьшения налоговой нагрузки и ведения отчетности. Каждый объект облагается дифференцированной ставкой – 6% и 15%. Эти ставки в свою очередь могут варьироваться в зависимости от региональных законов. Регионы имеют право уменьшать процент налога в меньшую сторону для привлечения инвестиций. В результате объект «Доходы» может иметь ставку от 1% до 6%, а объект «Доходы - расходы» от 5% до 15%. Такое положение привлекает начинающих предпринимателей, а также инвесторов. При переходе на УСН бизнесмен освобождается от уплаты налога для физ. лиц, на имущество, на добавленную стоимость, а также на прибыль.

Упрощенная система дает право самостоятельного выбора объекта налогообложения – либо «Доходы», базовая ставка которого 6%, либо «Доходы за вычетом расходов» – 15%. При выборе стоит обратить особое внимание на второй вариант, где из доходов вычитаются расходы предприятия. Он целесообразен только для тех организаций и ИП, где реальные расходы будут выше 50%

доходов, в идеале процент должен равняться 60%-65%. При этом расходы строго регламентируются статьей 346.16 Налогового Кодекса РФ. Также все расходы должны быть доказаны и подтверждены нормативными документами.

Очень часто между предпринимателем и налоговой инспекцией возникают споры о признании тех или иных расходов. Прежде чем принимать решение о выборе объекта налогообложения, следует тщательно взвесить все плюсы и минусы объектов. Организации отдают предпочтение системе «Доходы за вычетом расходы».

Режим «Доходы, уменьшенные на утвержденные расходы» требует более тщательного рассмотрения. Существует множество нюансов в применении этого объекта налогообложения.

Этот вид режима отличается от объекта «Доходы» возможностью вычитать из общего дохода расходы, которые не подлежат налогообложению. Под доходом подразумевается:

Выручка от сбыта товаров, услуг, а также проведенных работ. К реализации относят и имущественные права.

Доходы, не имеющие отношения к реализации. К ним относят полученное имущество (безвозмездное), проценты (или доход) по займам, кредитам, банковским счетам и прочее.

От общей суммы доходов вычитаются расходы, которые регламентируются в НК РФ [3, ст. 346.16]. Предпринимателю стоит обратить особое внимание на список расходов. Они должны быть подтверждены документально.

Прежде чем принимать решение в пользу УСН предпринимателю стоит обратить внимание на систему налогообложения, с которой работают партнеры. Если они используют общий режим, в этом случае партнерам будет невыгодно взаимодействовать с предприятием на УСН. Этот нюанс не позволяет многим предпринимателям переходить на УСН.

Предпринимателю стоит учитывать, что далеко не все расходы признаются налоговыми органами, даже если все оформлено документально согласно закону. Например, покупка дивана в офис вряд ли будет признана и внесена в расходы

предприятия. Многие начинающие бизнесмены сталкиваются с такой ситуацией, когда покупка товара для дальнейшей реализации, подтвержденная документально, не признается в качестве расхода. Это происходит потому, что этот товар необходимо реализовать, передать его в собственность покупателю. Причем оплата товара покупателем не является доказательством реализации. Важен сам факт передачи товара в собственность покупателю. В этом случае расход на покупку товара будет признан.

В перечень расходов входят так называемые «зарплатные выплаты» или страховые взносы, как за работников организации, так и за себя. Они вычитаются из доходов и не облагаются налогом, но стоит учитывать, что за счет «зарплатных» можно снизить налог не более чем на 50%.

При подсчете расходов следует учитывать и такой нюанс как предоплата от покупателя за товар или услуги.

Полный расчет необходимо совершить в период отчетного квартала, иначе предпринимателю придется платить налог за полученную предоплату. Эти мелочи могут стать неожиданным сюрпризом. Поэтому владельцу организации стоит тщательно изучить и перечень расходов по ст. 346.16 Налогового Кодекса, и другие нюансы по оплате за товар.

При упрощенной системе выделяют несколько преимуществ – это освобождение предпринимателя от уплаты налогов на имущество, на доходы физических лиц, на добавленную стоимость, а также на прибыль. Режим «Доходы за вычетом расходов» подразумевает еще один немаловажный для ведения бизнеса момент. Если организация или ИП понесли убытки, где расходы превысили доходы, оплачивается минимальный налог в размере 1% от всех доходов. Причем эту выплату в следующем году можно будет внести в расходы.

Режим «Доходы за вычетом расходов» целесообразен только для тех организаций, у которых расходы будут превышать 60-65% от доходов. В остальных случаях такая система станет невыгодной.

Статья 346.16 НК РФ устанавливает условия, при которых предпринимательские затраты будут признаваться налоговой инспекцией и уменьшать базу для расчета единого налога:

- закрытый перечень расходов, не допускающий включения других затрат;
- экономическая оправданность, т.е. направленность на получение прибыли;
- документальное подтверждение.

Невыполнение даже одного из этих условий приведет к тому, что определенная часть затрат, указанная в строках декларации, не будет принята налоговой инспекцией. Соответственно, по налогу возникнет недоимка и начислены пени, а за неверный расчет налагается еще и штраф.

Укажем некоторые допустимые расходы:

приобретение, изготовление, сооружение, реконструкция, модернизация, ремонт основных средств;

- приобретение и создание нематериальных активов;
- расходы на патентование и НИОКР;
- арендные и лизинговые платежи;
- материальные расходы (приобретение сырья, материалов, инструментов, оборудования, других необходимых ресурсов);
- заработная плата, другие выплаты работникам, страховые взносы;
- содержание служебного транспорта;
- оплата товаров, приобретенных для дальнейшей реализации;
- обслуживание контрольно-кассовой техники.

Налоговые инспекции тщательно контролируют, чтобы заявленные расходы попадали в этот список. Например, расходы на обеспечение нормальных условий труда, в том числе, на питьевую воду для работников, не учитываются в затратах для УСН, хотя действительно необходимы.

По поводу обоснованности затрат ситуация сложнее. Дело в том, что если деятельность плательщика окажется убыточной, то не все налоговые инспекторы

согласны с тем, что произведенные расходы можно учесть. По этому вопросу есть даже Определение КС РФ № 320-ОП от 04.06.2007 года, где сказано, что экономически обоснованными признаются также те расходы, которые были направлены на получение прибыли, но при этом результат не был достигнут. Однако, несмотря на это определение, плательщикам упрощенки приходится вступать в налоговые и судебные споры по признанию расходов.

При сдаче декларации КУДиР и документы, подтверждающие расходы, не прилагаются, однако они могут быть затребованы позже при проведении камеральной или выездной проверки.

В общем случае, расходы признаются при соблюдении указанных выше условий, а также их оплаты (потому что на УСН действует кассовый метод).

Но кроме того, для отдельных категорий расходов ИП «Ванькова» будут действовать особые правила учета:

1. Расходы на приобретение основных средств

Основные средства – это оборудование, недвижимость, транспорт и другие средства труда, которые можно использовать больше года, а их стоимость превышает 100 тыс. рублей. При расчете авансового платежа стоимость ОС учитывают в расходах в течение года, равными частями по отчетным периодам, в последнее число каждого квартала.

Учитывать расходы на ОС можно с того отчетного периода, в котором выполнялось последнее из двух условий: оплата стоимости основного средства или ввод его в эксплуатацию. Например, если основное средство было оплачено и введено в эксплуатацию в первом квартале, то при расчете авансового платежа за этот отчетный период нельзя сразу учесть всю сумму затрат. Стоимость основного средства в этом случае надо разделить на четыре равных части и учитывать ее до конца года.

2. Расходы на закупку товаров, предназначенных для дальнейшей реализации ИП «Ванькова».

Стоимость товаров, которые закуплены для перепродажи, нельзя учесть сразу после оплаты, их надо еще реализовать. Это, конечно, сильно затрудняет расчет единого налога, особенно для оптовой торговли.

3. Расходы на приобретение сырья и материалов ИП «Ванькова».

Учесть эти затраты можно при соблюдении двух условий: оплаты и поступления от поставщика. Расходы при этом учитываются по более поздней дате выполнения одного из условий.

Таким образом, налоговый учет, который в отличие от бухгалтерского учета, обязаны вести не только организации, но и ИП, на режиме УСН Доходы минус расходы действительно сложен.

3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий

В данном пункте работы рассмотрим, как изменятся основные экономические показатели ИП «Ванькова» в 2018 году, при условии применения УСН «доходы минус расходы» (налоговая ставка 15%).

Таблица 7 - Основные технико-экономические показатели ИП «Ванькова» (применение упрощенного режима налогообложения со ставкой 15%)

Показатели	Годы	
	2017	2018 (прогноз)
Выручка, тыс. руб.	9350	10753
Себестоимость продаж, тыс. руб.	6390	7349
Валовая прибыль, тыс. руб.	2960	3404
Управленческие и коммерческие расходы, тыс. руб.	130	150
Прибыль от продаж, тыс. руб.	2830	3255
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	2830	3255
Чистая прибыль, тыс. руб.	2264	2604

Как видно из представленной таблицы 7, чистая прибыль ИП «Ванькова» в случае применения упрощенной системы налогообложения со ставкой 15%, имеет положительную динамику в прогнозном периоде.

Проведем расчет налоговой нагрузки:

$$НН_{2015} = (1002 / 10810) \times 100 \% = 9,26 \%;$$

$$НН_{2016} = (952 / 9800) \times 100 \% = 9,71 \%;$$

$$НН_{2017} = (977 / 9350) \times 100 \% = 10,45 \%.$$

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

– для индивидуальных предпринимателей, обладающих умеренными оборотами деятельности, самым оптимальным налоговым режимом считается упрощенная система в объекте «доходы за минусом расходов» - своеобразный аналог налога на прибыль. Этот режим имеет более высокие лимиты вхождения, что расширяет спектр потенциальных пользователей. На УСН установлены действительно простые и удобные правила ведения налогообложения хозяйствующим субъектом: все структурные элементы налога четки и конкретны, сроки и периоды не содержат неясности, учет и отчетность не требуют сложных мероприятий документооборота;

– Этот вид режима отличается от объекта «Доходы» возможностью вычитать из общего дохода расходы, которые не подлежат налогообложению. Под доходом подразумевается: выручка от сбыта товаров, услуг, а также проведенных работ. К реализации относят и имущественные права. Доходы, не имеющие отношения к реализации. К ним относят полученное имущество (безвозмездное), проценты (или доход) по займам, кредитам, банковским счетам и прочее;

– чистая прибыль ИП «Ванькова» в случае применения упрощенной системы налогообложения со ставкой 15%, имеет положительную динамику в прогнозном периоде;

– режим «Доходы за вычетом расходов» целесообразен только для тех организаций, у которых расходы будут превышать 60-65% от доходов. В остальных случаях такая система станет невыгодной.

Заключение

Индивидуальный предприниматель (ИП) – это физическое лицо, которому дано право вести предпринимательскую деятельность в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. Так как ИП не является юридическим лицом, то система налогообложения у него в целом проще, чем у ООО и АО. В качестве системы налогообложения, как правило, индивидуальные предприниматели выбирают себе УСН.

Сбалансированность системы налогов и сборов играет важную роль в любом государстве. Современные источники дают следующее определение понятия «налоговая система» - совокупность налогов, взимаемых государством с организаций и физических лиц в пределах определенной территории, а также формы и методы исчисления налогов и осуществление налогового контроля.

На сегодняшний день в Российской Федерации насчитывается более 1 млн. организаций, занимающихся малым бизнесом, и свыше 4,5 млн. предпринимателей. Каждый пятый трудоспособный гражданин России занят в секторе малого бизнеса.

Предпринимательская деятельность, являясь самостоятельной активной деятельностью, которая осуществляется на свой риск и направленная на постоянное и систематическое получение прибыли, является одной из форм реализации гражданами Российской Федерации конституционного права на свободное использование своих способностей и имущества, что прямо гарантируется Конституцией Российской Федерации [1, ч.1 ст. 34].

В заключение проведенного бакалаврской работы можно сделать следующие выводы.

В первой главе бакалаврской работы были рассмотрены основополагающие вопросы налогообложения субъектов малого предпринимательства. В результате нами были сделаны следующие выводы.

Упрощенная система налогообложения – это налоговый режим, налогоплательщик которого получает простую отчетность, низкую налоговую

ставку, а так же имеет право на уменьшение налоговых сумм за счет страховых взносов.

Упрощенная система налогообложения является одним из пяти действующих в РФ специальных налоговых режимов.

Одним из преимуществ упрощенной системы налогообложения является ее добровольное применение налогоплательщиками, а также то, что она дает дополнительные преимущества в виде возможности применять кассовый метод учета доходов и расходов, а также упрощенную форму учета.

Сущность УСН и ее привлекательность заключаются в том, что уплата целого ряда налогов заменяется уплатой единого налога с сохранением обязанности выплат страховых взносов во внебюджетные фонды и оплаты больничных листов в предусмотренном порядке.

В практической части ВКР будет рассмотрена упрощенная система налогообложения, поскольку упрощенная система налогообложения имеет явное преимущество перед остальными, а также две разновидности, которые иудобно подобрать в зависимости от рода деятельности. Данный специальный режим существенно снижает налоговую нагрузку.

Во второй главе данной работы был проведен анализ практики применения и оценка эффективности использования упрощенной системы налогообложения на примере ИП Ванькова. По результатам проведенного анализа были сделаны такие выводы.

ИП Ванькова применяет упрощенную систему налогообложения с объектом «доходы». Но в ходе анализа, нами было выявлено, что для данной организации, было бы выгоднее применять УСН (доходы-расходы), так как при данной налоговой базе у организации меньше налоговая ставка, чем при применении УСН «доходы».

Дополнительный плюс – отсутствие потребности инспекции выезжать в офис плательщика для подъема финансовых бумаг, так как все записи предоставляются с книгой учета. На основе данных Книги учета доходов заполняется налоговая декларация по УСН.

В целом, как показали наши исследования, в ИП Ванькова порядок определения доходов и расходов, а также исчисления налога по упрощенной системе производится в полном соответствии с нормами действующего законодательства РФ.

Мы оценили эффективность работы ИП Ванькова, проанализировали налоговые выплаты предприятия за последние 3 года. В результате проведенного изучения и анализа выяснили, что налоговая нагрузка у ИП Ванькова находится на слабом экономическом уровне.

В третьей главе бакалаврской работы нами были определены, разработаны и предложены комплекс мер по повышению экономической эффективности функционирования предпринимателя.

Разработанные мероприятия позволят ИП Ванькова улучшить доходность деятельности. Нами были предложены рекомендации по оптимизации применяемого налогового режима- упрощенной системы налогообложения и рекомендации по уменьшению степени налогового риска.

Предложенные мероприятия носят рекомендательный характер, и решение об их практической реализации остается за ИП Ванькова.

Таким образом, поставленные цель и задачи бакалаврской работы достигнуты.

Список используемой литературы

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 года (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. N 31. ст. 4398.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ // Собрание законодательства РФ. - N 31. 1998. ст. 3824.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ. Часть 2 // Собрание законодательства РФ. 07.08.2000. № 32. ст. 3340.
4. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // Российская газета. 2007. N 164.
5. Акжигитова А.Н. Налоги и налоговое планирование: Учебное пособие. Пенза: Пензенский гос. ун-т, 2015.
6. Алиев Б.Х., Абдулгалимов А. М. Теоретические основы налогообложения: Учеб. пособ. для вузов / под ред. проф. А.З. Дадашева. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.
7. Бахарева Т. В. Проблемы налогового планирования // Молодой ученый. 2015. №24.
8. Беспалов М. В. Налоговое планирование и оптимизация налогообложения: основные цели, задачи и принципы осуществления // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2016. № 23.
9. Власенко А.В. Организационно-правовые основы оптимизации налогообложения: теория вопроса // Евразийская адвокатура. 2016. № 2(3)
10. Говорцова М.С. Понятие субъекта малого предпринимательства для целей налогообложения // Вестник Томского государственного университета. Право. № 1(11). 2015.

11. Гергаева А.К. Сущность и принципы налогообложения: общегосударственный и территориальный аспекты // Общество и право. 2015.
12. Гергаева А.К. Правовые принципы налогообложения и их роль в налоговой системе государства // Вопросы современной юриспруденции. 2016. № 36.
13. Девятаева Н. В., Ельмеева И. Г. Малое предпринимательство: проблемы развития и выбор налогового режима // Молодой ученый. 2015. №5.
14. Ершова И. В. Малое и среднее предпринимательство: правовое обеспечение. М: Юриспруденция, 2017.
15. Исоков А.А. Проблемы реализации государственной политики развития и поддержки малого и среднего предпринимательства в России / А.А. Исоков, Д.В. Лебедева // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. Серия общественных наук. № 1. 2015.
16. Кудишов О. Г. Меры совершенствования налогообложения малого бизнеса России / О. Г. Кудишов // Молодой ученый. 2015. №12. Т.1.
17. Кротов И.И. Вовлечение малого предпринимательства в систему государственных и муниципальных закупок как элемент развития территориальных (пространственно-временных) общественных систем/ И.И. Кротов// Ученые записки Забайкальского государственного университета. Серия: Естественные науки. - № 1 (60). 2015.
18. Козырева П.М. Малое предпринимательство в России: повседневные проблемы и трудности развития // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. - № 1 (37). 2015.
19. Куликов Н.И. Налоги и налогообложение (специальные налоговые режимы): учебное пособие / Н.И. Куликов, О.А. Соломина. - Тамбов: Изд-во ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2016.
20. Каломбо-Муламба В. И. Налоговое планирование как основной метод оптимизации налоговых потоков [Текст] // Проблемы современной экономики: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, декабрь 2013 г.). - Челябинск: Два комсомольца, 2016.

21. Костыкова, М.Ю. Малый бизнес в России: пробелы в законодательстве и стратегии развития // Экономическая наука сегодня: теория и практика : материалы VI Междунар. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 24 март 2017 г.) / редкол.: Б.К. Мейманов [и др.] – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2017.
22. Киселева О. В. Оптимизация налогообложения как способ увеличения экономических результатов // Молодой ученый. - 2015. - №6.
23. Курылева О.Т. Налоговый бенчмаркинг как метод снижения налоговых рисков // Современные проблемы управления природными ресурсами и развитием социально-экономических систем: материалы XII международной научной конференции. – М.: изд. ЧОУВО «МУ им. С.Ю. Витте», 2016. - Ч. 3.
24. Кузнецова О. Н. Налоговая нагрузка на предприятие и способы ее оптимизации // Вестник Брянского государственного университета. - 2016. - № 3(1).
25. Казачёк О.Е. Налоговая нагрузка на физические лица в России и её сравнение с зарубежными странами [Электронный ресурс] / О.Е. Казачёк, С.Н. Белоусова // Научный диалог: экономика и управление – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс». Режим доступа: https://interactive-plus.ru/ru/article/467296/discussion_platform (дата обращения: 18.05.2018).
26. Лисовая В. С. О проблемах налогообложения малого бизнеса (на примере Белгородской области) / В. С. Лисовая, В. Ю. Курганская, Н. А. Калущая // Молодой ученый. — 2015. — № 21.
27. Ломов Е.Е. Проблемы налогообложения малого бизнеса // Научные исследования: векторы развития : материалы Междунар. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 24 июня 2017 г.) / редкол.: О.Н. Широков [и др.] – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2017.
28. Марчева И.А. Налоги и налогообложение: Учебно-методическое пособие. - Нижний Новгород: Нижегородский госуниверситет, 2015.
29. Нуруев Р. Вопросы налогообложения малого бизнеса на современном этапе развития экономических отношений [Текст] / Р. Нуруев, Н. Н. Быкова // Молодой ученый. — 2015. — №7.

30. Оболяева Ю.А. Малый и средний бизнес в системе контрактных отношений /Ю.А. Оболяева, А.С. Черный // Journal of Economic Regulation (Вопросы регулирования экономики). - № 1. – т. 6. – 2015.
31. Пелькова С.В., Седов И.А. Соотношение национального и международного законодательства в целях избежания двойного налогообложения // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. - № 2-1.
32. Рачинский А. В. Тактическое решение моделирования оптимизации налоговой нагрузки в реализации стратегии компании // Международный научный журнал «Символ науки». - 2015. - № 7.
33. Сапрыкина Т. В. Нормативно-правовое регулирование региональных налогов / Т. В. Сапрыкина, Б. Е. Андреев // Молодой ученый. - 2016. - №3.
34. Тишина Е.А. Индивидуальное предпринимательство – перспективная форма ведения бизнеса / Е.А. Тишина, В.Н. Дощеникова // Студенческая наука XXI века : материалы V Междунар. студенч. науч.–практ. конф. (Чебоксары, 18 мая 2015 г.) / редкол.: О.Н. Широков [и др.] – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2015.
35. Филимонова, Н.М. Экономика и организация малого и среднего бизнеса: Учебное пособие / Н.М. Филимонова, Н.В. Моргунова, Е.С. Никишина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2017.
36. Чепуренко А.Ю. Малый бизнес в рыночной среде /А. Ю. Чепуренко. – М.: Издательский дом Международного университета в Москве, 2015.

Приложение А

(справочное)

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Бухгалтерский баланс

Статья	2015	2016	2017
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Результаты исследований и разработок	100	100	100
Основные средства	160	190	250
Итого по разделу I	260	290	350
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	3600	3940	4700
сырье и материалы	3600	3940	3940
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	180	190	210
Дебиторская задолженность	1560	1690	1780
в том числе покупатели и заказчики	1560	1690	1690
Денежные средства	720	815	1100
Итого по разделу II	6060	6635	7790
БАЛАНС	6320	6925	8140
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставной капитал	10	10	10
Нераспределенная прибыль	2800	2900	3700
Итого по разделу III	2810	2910	3710
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства	1271	1395	1000
Итого по разделу IV	1271	1395	1000
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиторская задолженность	2239	2620	3430
поставщики и подрядчики	2200	2550	3330
прочие кредиторы	39	70	100
Прочие краткосрочные пассивы	0	0	0
Итого по разделу V	2239	2620	3430
БАЛАНС	6320	6925	8140



Приложение Б

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Отчет о финансовых результатах

Статья	2015	2016	2017
Выручка	10810	9800	9350
Себестоимость продаж	6510	6690	6390
Валовая прибыль	4300	3110	2960
Коммерческие расходы	140	150	80
Управленческие расходы	50	50	50
Прибыль (убыток) от продаж	4110	2910	2830
Доходы от участия в других организациях	0	0	0
Прочие доходы	0	0	0
Прочие расходы	0	0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	4110	2910	2830
Текущий налог на прибыль	822	582	566
Изменение отложенных налоговых обязательств	0	0	0
Изменение отложенных активов	0	0	0
Прочее	0	0	0
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	3288	2328	2264



Приложение В



ИНН 632127299609
КПП --- Стр. 001

Приложение № 1
к приказу ФНС России
от 26.02.2016 № ММВ-7-02/00000

Форма по КНД 1152017

Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения

Номер корректировки 0 -- Налоговый период (код) 34 Отчетный год 2015

Представляется в налоговый орган (код) 6300 по месту нахождения (учета) (код)

ВАНЬКОВА
ОКСАНА
ВАЛЕРЬЕВНА
(налогоплательщик)

Код вида экономической деятельности по ОКВЭД 52.63.--

Форма реорганизации, ликвидация (код) -- ИНН/КПП реорганизованной организации -- / --

Номер контактного телефона 89277959746 -- --

На 003 страницах с приложением подтверждающих документов или их копий на -- -- листах

Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей декларации, подтверждаю:

- 1 - налогоплательщик,
2 - представитель налогоплательщика

(фамилия, имя, отчество * полностью)

ВАНЬКОВА
ОКСАНА
ВАЛЕРЬЕВНА

(наименование организации, представителя налогоплательщика)

Подпись 15.02.2016

Наименование документа,
подтверждающего полномочия представителя

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении декларации

Данная декларация представлена (код)
на -- -- страницах
с приложением
подтверждающих документов
или их копий на -- -- листах
Дата представления
декларации

Зарегистрирована
за №

Фамилия, И.О.*

Подпись

* Отчество указывается при наличии.

Продолжение приложение В



ИНН 632127299609
КПП - - - - - Стр. 002

Раздел 1.1. Сумма налога (авансового платежа по налогу), уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения (объект налогообложения - доходы), подлежащая уплате (уменьшению), по данным налогоплательщика

Показатели	Код строки	Значения показателей (в рублях)
1	2	3
Код по ОКТМО	010	36740000 - - -
Сумма авансового платежа к уплате по сроку не позднее двадцать пятого апреля отчетного года (стр. 130 - стр. 140) разд. 2.1.1 - стр. 160 разд. 2.1.2, если (стр. 130 - стр. 140) разд. 2.1.1 - стр. 160 разд. 2.1.2 ≥ 0	020	398 - - - - -
Код по ОКТМО	030	- - - - -
Сумма авансового платежа к уплате по сроку не позднее двадцать пятого июля отчетного года (стр. 131 - стр. 141) разд. 2.1.1 - стр. 161 разд. 2.1.2 - стр. 020, если (стр. 131 - стр. 141) разд. 2.1.1 - стр. 161 разд. 2.1.2 - стр. 020 ≥ 0	040	125 - - - - -
Сумма авансового платежа к уменьшению по сроку не позднее двадцать пятого июля отчетного года (стр. 020 - ((стр. 131 - стр. 141) разд. 2.1.1 - стр. 161 разд. 2.1.2), если (стр. 131 - стр. 141) разд. 2.1.1 - стр. 161 разд. 2.1.2 - стр. 020 < 0	050	- - - - -
Код по ОКТМО	060	- - - - -
Сумма авансового платежа к уплате по сроку не позднее двадцать пятого октября отчетного года (стр. 132 - стр. 142) разд. 2.1.1 - стр. 162 разд. 2.1.2 - (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050), если (стр. 132 - стр. 142) разд. 2.1.1 - стр. 162 разд. 2.1.2 - (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050) ≥ 0	070	124 - - - - -
Сумма авансового платежа к уменьшению по сроку не позднее двадцать пятого октября отчетного года (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050) - ((стр. 132 - стр. 142) разд. 2.1.1 - стр. 162 разд. 2.1.2), если (стр. 132 - стр. 142) разд. 2.1.1 - стр. 162 разд. 2.1.2 - (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050) < 0	080	- - - - -
Код по ОКТМО	090	- - - - -
Сумма налога, подлежащая доплате за налоговый период (календарный год) по сроку * (стр. 133 - стр. 143) разд. 2.1.1 - стр. 163 разд. 2.1.2 - (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050 + стр. 070 - стр. 080), если (стр. 133 - стр. 143) разд. 2.1.1 - стр. 163 разд. 2.1.2 - (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050 + стр. 070 - стр. 080) ≥ 0	100	647 - - - - -
Сумма налога к уменьшению за налоговый период (календарный год) по сроку * (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050 + стр. 070 - стр. 080) - ((стр. 133 - стр. 143) разд. 2.1.1 - стр. 163 разд. 2.1.2), если (стр. 133 - стр. 143) разд. 2.1.1 - стр. 163 разд. 2.1.2 - (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050 + стр. 070 - стр. 080) < 0	110	- - - - -

* Для организаций - не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;
для индивидуальных предпринимателей - не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю:

(подпись) 15.02.2016 (дата)

Приложение Г

Приложение № 1
к приказу ФНС России
от 26.02.2016 № ММВ-7-3/06/06

ИНН 632127299609
КПП --- -- -- -- -- Стр. 001

Форма по КНД 1152017

**Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому
в связи с применением упрощенной системы налогообложения**

Номер корректировки 0 -- Налоговый период (код) 34 Отчетный год 2016

Представляется в налоговый орган (код) 6300 по месту нахождения (учета) (код) 120

ВАНЬКОВА --- -- -- -- --
ОКСАНА --- -- -- -- --
ВАЛЕРЬЕВНА --- -- -- -- --
--- -- -- -- --

(налогоплательщик)

Код вида экономической деятельности по ОКВЭД 52.63.--

Форма реорганизации, --- ИНН/КПП реорганизованной
ликвидация (код) --- организации / --- -- -- -- --

Номер контактного телефона 89277959746 --- -- -- -- --

На 003 страницах с приложением подтверждающих документов или их копий на --- -- -- -- -- листах

Достоверность и полноту сведений, указанных
в настоящей декларации, подтверждаю:

1 1 - налогоплательщик,
2 - представитель налогоплательщика

(фамилия, имя, отчество * полностью)

(наименование организации - представителя налогоплательщика)

Подпись: Охана
Васильева Дата: 15.02.2017

Наименование документа,
подтверждающего полномочия представителя

* Отчество указывается при наличии.

Заполняется работником налогового органа

Сведения о представлении декларации

Данная декларация представлена (код)

на страницах

с приложением
подтверждающих документов
или их копий на

Дата представления
декларации

Зарегистрирована
за №

Фамилия, И.О.*

Подпись

Продолжение приложение Г



ИНН 632127299609
КПП - - - - - Стр. 002

Раздел 1.1. Сумма налога (авансового платежа по налогу), уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения (объект налогообложения - доходы), подлежащая уплате (уменьшению), по данным налогоплательщика

Показатели	Код строки	Значения показателей (в рублях)
1	2	3
Код по ОКТМО	010	36740000 - - -
Сумма авансового платежа к уплате по сроку не позднее двадцать пятого апреля отчетного года (стр. 130 - стр. 140) разд. 2.1.1 - стр. 160 разд. 2.1.2, если (стр. 130 - стр. 140) разд. 2.1.1 - стр. 160 разд. 2.1.2 ≥ 0	020	190 - - - - -
Код по ОКТМО	030	- - - - -
Сумма авансового платежа к уплате по сроку не позднее двадцать пятого июля отчетного года (стр. 131 - стр. 141) разд. 2.1.1 - стр. 161 разд. 2.1.2 - стр. 020, если (стр. 131 - стр. 141) разд. 2.1.1 - стр. 161 разд. 2.1.2 - стр. 020 ≥ 0	040	184 - - - - -
Сумма авансового платежа к уменьшению по сроку не позднее двадцать пятого июля отчетного года (стр. 020 - ((стр. 131 - стр. 141) разд. 2.1.1 - стр. 161 разд. 2.1.2), если (стр. 131 - стр. 141) разд. 2.1.1 - стр. 161 разд. 2.1.2 - стр. 020 < 0	050	- - - - -
Код по ОКТМО	060	- - - - -
Сумма авансового платежа к уплате по сроку не позднее двадцать пятого октября отчетного года (стр. 132 - стр. 142) разд. 2.1.1 - стр. 162 разд. 2.1.2 - (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050), если (стр. 132 - стр. 142) разд. 2.1.1 - стр. 162 разд. 2.1.2 - (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050) ≥ 0	070	104 - - - - -
Сумма авансового платежа к уменьшению по сроку не позднее двадцать пятого октября отчетного года (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050) - ((стр. 132 - стр. 142) разд. 2.1.1 - стр. 162 разд. 2.1.2), если (стр. 132 - стр. 142) разд. 2.1.1 - стр. 162 разд. 2.1.2 - (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050) < 0	080	- - - - -
Код по ОКТМО	090	- - - - -
Сумма налога, подлежащая доплате за налоговый период (календарный год) по сроку * (стр. 133 - стр. 143) разд. 2.1.1 - стр. 163 разд. 2.1.2 - (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050 + стр. 070 - стр. 080), если (стр. 133 - стр. 143) разд. 2.1.1 - стр. 163 разд. 2.1.2 - (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050 + стр. 070 - стр. 080) ≥ 0	100	588 - - - - -
Сумма налога к уменьшению за налоговый период (календарный год) по сроку * (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050 + стр. 070 - стр. 080) - ((стр. 133 - стр. 143) разд. 2.1.1 - стр. 163 разд. 2.1.2), если (стр. 133 - стр. 143) разд. 2.1.1 - стр. 163 разд. 2.1.2 - (стр. 020 + стр. 040 - стр. 050 + стр. 070 - стр. 080) < 0	110	- - - - -

* Для организаций - не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;
для индивидуальных предпринимателей - не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю:

(подпись)

15.02.2017

(дата)

Продолжение приложение Г



ИНН 632127299609

КПП - - - - - Стр. 003

Раздел 2.1.1. Расчет налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения (объект налогообложения - доходы)

Показатели	Код строки	Значения показателей (в рублях)
1	2	3
Признак налогоплательщика:		
1 - налогоплательщик, производящий выплаты и иные вознаграждения физическим лицам;	102	2
2 - индивидуальный предприниматель, не производящий выплаты и иные вознаграждения физическим лицам		
Сумма полученных доходов (налоговая база для исчисления налога (авансового платежа по налогу)) нарастающим итогом:		
за первый квартал	110	2 9 0 3 - - - - -
за полугодие	111	2 9 9 0 - - - - -
за девять месяцев	112	3 4 5 7 - - - - -
за налоговый период	113	9 3 5 0 - - - - -
Ставка налога (%):		
за первый квартал	120	6 . 0
за полугодие	121	6 . 0
за девять месяцев	122	6 . 0
за налоговый период	123	6 . 0
Сумма исчисленного налога (авансового платежа по налогу):		
за первый квартал (стр. 110 x стр. 120 / 100)	130	1 7 4 - - - - -
за полугодие (стр. 111 x стр. 121 / 100)	131	1 9 7 - - - - -
за девять месяцев (стр. 112 x стр. 122 / 100)	132	2 0 7 - - - - -
за налоговый период (стр. 113 x стр. 123 / 100)	133	5 6 1 - - - - -
Сумма страховых взносов, выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности и платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования (нарастающим итогом), предусмотренных пунктом 3.1 статьи 346.21 Налогового кодекса Российской Федерации, уменьшающая сумму исчисленного за налоговый (отчетный) период налога (авансового платежа по налогу):		
за первый квартал для стр. 102 = «1»: стр. 140 <= стр. 130 / 2 для стр. 102 = «2»: стр. 140 <= стр. 130	140	1 0 2 - - - - -
за полугодие для стр. 102 = «1»: стр. 141 <= стр. 131 / 2 для стр. 102 = «2»: стр. 141 <= стр. 131	141	1 5 2 - - - - -
за девять месяцев для стр. 102 = «1»: стр. 142 <= стр. 132 / 2 для стр. 102 = «2»: стр. 142 <= стр. 132	142	1 0 8 - - - - -
за налоговый период для стр. 102 = «1»: стр. 143 <= стр. 133 / 2 для стр. 102 = «2»: стр. 143 <= стр. 133	143	3 9 8 - - - - -

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет 36 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « ____ » _____ 201__ г.

Дата « ____ » _____ 201__ г.

Студент _____ (Д.С. Дарбинян)

(Подпись)

(Имя, отчество, фамилия)