

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

«Оценка эффективности применения упрощенной системы
налогообложения в малом бизнесе на примере ООО «Рио – Поволжье»»

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студента 4 курса 413 группы экономического факультета
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

Абасева Андрея Владимировича

Научный руководитель:

доцент кафедры «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

Должность, уч. степень, уч. звание

подпись, дата

М.В. Голубниченко

инициалы, фамилия

Зав. кафедрой «Финансы и кредит»,

к.э.н., доцент

Должность, уч. степень, уч. звание

подпись, дата

О.С. Балаш

инициалы, фамилия

Саратов 2016

Основное содержание работы:

Во введении ВКР отмечаются цели и задачи темы исследования. Выпускная квалификационная работа посвящена оценке эффективности применения УСН в малом бизнесе. Роль упрощенной системы налогообложения в экономическом развитии страны переоценить сложно, ведь именно малый бизнес является фундаментальной базой для функционирования рыночной экономики. Предоставляя малому бизнесу льготы и преференции, государство позволяет ему конкурировать в тех сферах, где крупным организациям работать невыгодно.

Объектом исследования является ООО "Рио-Поволжье".

Предметом исследования является порядок применения УСН в малом бизнесе.

Для достижения поставленной цели необходимо решить ряд задач, которые и определяют структуру дипломной работы:

- рассмотреть особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства в России;
- проанализировать практику применения УСН предприятия малого бизнеса на примере ООО «Рио-Поволжье»;
- проанализировать налоговую нагрузку ООО «Рио-Поволжье» за 2011-2015гг.;
- дать рекомендации по выбору оптимального налогового режима для ООО «Рио-Поволжье».

Методологическую основу исследования составляют общетеоретические методы исследования: аналогия, классификация, анализ и синтез, дедукция и индукция, а также практические методы исследования: наблюдение, сравнение, сопоставление.

В процессе исследования основных вопросов работы были использованы труды таких авторов, как Агасарян А., Алексашенко С.И., Белоглазова Г.Н., Братко А.Г., Геращенко В.В., Голикова Ю.С., Захаров В.С.,

Лаврушин О.И., Москвин В.А., Садков В.Г., Сенчагов В.К., Федоров А.М., Шульков С.А.

Практическую базу работы составили финансовая отчетность и документация ООО «Рио-поволжье».

Практическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в том, что, полученные в ходе исследования автором выводы могут быть использованы для эффективности применения упрощенной системы налогообложения.

В первой главе «Теоретические основы применения системы налогообложения в малом бизнесе» рассматриваются теоретические аспекты применения УСН, субъекты малого предпринимательства и особенности их налогообложения. В настоящее время в России начинается осуществляться политика по созданию многочисленного среднего класса. Основу формирования среднего класса составляют именно мелкие предприниматели, которые представляют собой одну из реальных сил, обеспечивающих социально-экономическое возрождение России, укрепление ее государственности, сохранение и развитие демократии.

Таким образом, в силу объективных причин и факторов на современном этапе социально-экономических преобразований в России, вопросы поддержки и развития предпринимательства, и в первую очередь малого бизнеса, неизбежно должны выдвигаться в центр государственной политики. Анализ ситуации свидетельствует о том, что малое предпринимательство начинает играть все более весомую роль в развитии национальной экономики, становится важным фактором социальной и политической стабильности в обществе.

Желание каждого предприятия — платить меньше налогов.

Изначально, руководителей при выборе системы налогообложения интересует уровень налоговой нагрузки. Анализируя этот показатель при разных режимах налогообложения, можно выбрать ту или иную

систему налогообложения. Налогообложение субъектов малого предпринимательства применяется, как на общих основаниях, так и с помощью специальных налоговых режимов. Особый режим налогообложения для малого бизнеса принят в большинстве стран. Для этого существуют различные причины. Прежде всего, малый бизнес считается значительной областью функционирования экономики. Малые предприятия отличаются большей гибкостью, легче приспосабливаются к изменяющейся конъюнктуре рынка. Поддержка малого предпринимательства позволяет увеличить занятость населения и таким образом улучшить социальную атмосферу в обществе и уменьшить расходы на выплату пособий по безработице. Упрощение налогообложения и, соответственно, учета позволяет улучшить условия функционирования малого бизнеса за счет снижения затрат (как финансовых, так и трудовых) на ведение учета и расчет налогов.

Законодательный процесс по данному вопросу набирает обороты, и субъекты продолжают снижать ставки. Стоит отметить, что местные власти снижают ставку единого налога по-разному, где-то такие льготы введены на ограниченный срок. Тем не менее, у налогоплательщиков появилась реальная возможность абсолютно легально уменьшить свою налоговую нагрузку.

УСН для ИП — один из наиболее эффективных налоговых режимов, который действует в настоящее время в сфере налогообложения. При правильном выборе вида деятельности, бухгалтерский учет ИП на УСН может сэкономить не только время, но и средства. Главное преимущество, которое может дать УСН для ИП— она позволяет максимально снизить налоговое давление на бизнес. Налоги индивидуальные предприниматели при УСН могут уплачивать вполне доступных размеров, что, особенно для начинающих предпринимателей, имеет большое значение.

Во второй главе «Практика применения упрощенной системы налогообложения предприятиями малого бизнеса на примере ООО «Рио-Поволжье»» дана организационно-экономическая характеристика ООО

«Рио-Поволжье», а также проведен анализ действующей практики применения УСН. Предприятие будет находиться в зоне рентабельности в том случае, если снижение выручки предприятия не превысит 14,9% процентов. Если же выручка снизится на большее число процентов, то деятельность перестанет быть рентабельной и будет приносить убыток. Учитывая нормативное значение запаса финансовой прочности 80-90%, расчетный показатель является достаточно низким в силу высокой доли постоянных затрат. За последние годы наблюдается рост выручки, одновременно снижается рентабельность продаж, что обусловлено ростом цен и падением спроса населения на продукцию в связи с финансовым кризисом. В то же время наблюдается рост фондоотдачи.

Таблица 1 – Сводные данные по расчету ООО «Рио-Поволжье» единого налога при УСН к уплате за 2013-2015гг.

Показатель	2013	2014	2015	Темп роста, %	
				2014/2013	2015/2014
Доходы всего тыс. руб.	3407	4733	5098	138,9	107,7
Расходы всего тыс. руб.	2356	3043,3	2970,9	129,1	97,6
Налогооблагаемая база (доходы-расходы), тыс.руб.	1051	1689,7	2127,1	160,7	125,8
Минимальный налог (1%)	10,5	16,9	21,3	160,9	126
Единый налог (15 %)	157,7	253,1	319,1	160,4	126,1

Из таблицы 1 видно, что налогооблагаемая база для расчета единого налога в связи с применением упрощенной системы налогообложения в 2013г. составила 1051 тыс. руб., в 2014г. – 1689,7 тыс. руб. и 2015г. – 2127,1 тыс. руб. Прежде чем уплачивать налог в конце налогового периода, организация проверяет не ниже ли расчетная сумма налога к уплате суммы минимального налога. Организация ООО «Рио-Поволжье», выполнив все расчеты, в 2013 году заплатила в бюджет 157,7 тыс. руб., в 2014 году 253,1 тыс. руб., в 2015 году составила 319,1 тыс. руб.

За период применения упрощенной системы налогообложения организация ООО «Рио-Поволжье» стабильно развивается. Доходы в 2015 году увеличиваются по сравнению с предыдущими годами, сумма уплачиваемого единого налога возрастает 161,4 тыс.руб. по сравнению с 2013 годом.

В третьей главе «Анализ налоговой нагрузки и рекомендации по выбору оптимального налогового режима» предлагаются пути выбора специального режима налогообложения.

В целом можно сделать вывод о целесообразности и эффективности перехода организации с основной системы на упрощенную в 2013 году. Возрастающий потребительский спрос, расширение рынка сбыта материалов, потребность покупателей в покупке стройматериалов, а так же для покупки нового автомобиля. В условиях значительной доли расходов в выручке от реализации продукции и услуг, ограниченности свободных средств у субъекта малого предпринимательства упрощенная система оказывает минимальную налоговую нагрузку, позволяя за счет снижения налоговых обязательств высвободить средства для предприятия.

Процедура определения оптимального налогового режима экономического субъекта является достаточно сложным и ответственным этапом, от результатов которой зависит структура и динамика последующих финансовых потоков, связанных с осуществлением налоговых выплат. Поэтому возникает острая необходимость в использовании адекватных инструментов анализа и принятии управленческих решений по данному вопросу. Таким образом, налогооблагаемая база при объекте «доходы» в 2013 году составила 3407 тыс.руб. Сумма налога $3407 * 6\% = 204,4$ тыс. руб. Предполагаемая сумма отчислений на пенсионное и социальное страхование 204,4 тыс. руб. Сумма, на которую можно уменьшить сумму налога составит $(3407 - 190,2) * 6\% =$ не более 193 тыс. руб. Следовательно, сумма налога к уплате составит 193 тыс. руб. В 2014 году доход 4733 тыс.руб., сумма на которую можно уменьшить сумму налога составит 272,2 тыс.руб. В 2015

году доход 5098 тыс.руб., налог составит не менее 299,2 тыс.руб. При объекте «Доходы минус расходы» в 2013 году на предприятии доход составил 3407 тыс.руб., расход 2202,1, налоговая сумма составляет $(3407 - 2202,1) * 15\% = 180,7$ тыс.руб. в 2014 году 297,1 тыс.руб., в 2015 году 387,3 тыс.руб.

Анализ системы налогообложения на ООО «Рио - Поволжье» показал следующее.

Были проанализированы варианты общего режима налогообложения и упрощенной системы налогообложения по двум объектам налогообложения. Выявлено, что наиболее эффективен вариант перехода на УСН с объектом налогообложения "доходы".

Еще один вариант оптимизации налогообложения является заключение посреднического договора. Наиболее популярным вариантом оптимизации налогообложения с использованием упрощенной системы является заключение договора комиссии, который достаточно широко используется организациями. Вместо договора поставки организация-производитель (комитент) оформляет с посредником-продавцом продукции (комиссионером) договор комиссии.

В данном случае, этот механизм нельзя рассматривать с точки зрения дробления бизнеса, так как общие критерии по применению упрощенной системы налогообложения по двум организациям нарушены не будут: обороты выручки от реализации не превысят установленное ограничение в 60 млн. руб. и сумма остаточной стоимости основных средств не достигнет 100 млн. руб. и общая численность не превысит 100 человек.

В заключении отражены основные выводы по оценке эффективности применения упрощенной системы налогообложения в малом бизнесе. Малые предприятия имеют важное социально-экономическое значение. По уровню развития малого предпринимательства специалисты даже судят о способности страны приспосабливаться к меняющейся экономической обстановке. Для России, находящейся все еще на начальном этапе развития

рыночных отношений, именно создание и развитие сектора малого предпринимательства должно стать основой социальной реструктуризации общества, обеспечивающей подготовку населения и переход всего хозяйства страны к рыночной экономике.

За прошедшие годы малый бизнес в Российской Федерации постоянно сталкивается с множеством трудностей, которые заставляют его действовать в соответствии со складывающейся ситуацией. Государством неоднократно применялись меры для развития малого бизнеса.

В соответствии с НК РФ для субъектов малого предпринимательства предусмотрены специальные налоговые режимы: упрощенная система налогообложения (УСН); единый налог на вмененный доход (ЕНВД); единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН).

Каждая система имеет свои плюсы и минусы в основном связанные с размером налоговой нагрузки и различными ограничениями для применения той или иной системы налогообложения.

Общая система налогообложения обладает сравнительно небольшим количеством специальных условий для малого предпринимательства,

Упрощенная система налогообложения в данном случае обладает рядом преимуществ по сравнению с общим режимом. Так, например, ряд налогов, такие как налог на прибыль организации (налог на доходы физических лиц для индивидуальных предпринимателей), налог на имущество организаций (налог на имущество физических лиц для индивидуальных предпринимателей), НДС заменяются единым налогом.

Данное обстоятельство значительно упрощает ведение налогового учета и сдачи налоговой отчетности, так как обязанность вести налоговый учет и представление налоговой отчетности по каждому, указанному выше, налогу в отдельности заменяется необходимостью проведения указанных мероприятий только в отношении одного налога. Несмотря на перечисленные выше недостатки, положительные стороны УСНО значительно облегчают ведение налогового и бухгалтерского учета, что

делает упрощенную систему налогообложения привлекательной для субъектов малого бизнеса.

Еще одним положительным моментом упрощенной системы налогообложения является возможность переноса полученных убытков на последующие налоговые периоды.

Таким образом, ООО "Рио-Поволжье" будет находиться в зоне рентабельности в том случае, если снижение выручки предприятия не превысит 14,9% процентов. Если же выручка снизится на большее число процентов, то деятельность перестанет быть рентабельной и будет приносить убыток. Учитывая нормативное значение запаса финансовой прочности 80-90%, расчетный показатель является достаточно низким в силу высокой доли постоянных затрат. За последние годы наблюдается рост выручки, одновременно снижается рентабельность продаж, что обусловлено ростом цен и падением спроса населения на продукцию в связи с финансовым кризисом. В то же время наблюдается рост фондоотдачи.

За период применения упрощенной системы налогообложения организация ООО «Рио-Поволжье» стабильно развивается. Доходы в 2015 году увеличиваются по сравнению с предыдущими годами, сумма уплачиваемого единого налога возрастает 161,4 тыс.руб. по сравнению с 2013 годом.

Анализ системы налогообложения на ООО «Рио - Поволжье» показал следующее. Так как сегмент хозяйственных операций в ООО «Рио - Поволжье» не такой большой, то позволяет сформировать эффективную систему получения информации для целей налогообложения.

Были проанализированы варианты общего режима налогообложения и упрощенной системы налогообложения по двум объектам налогообложения. Выявлено, что наиболее эффективен вариант перехода на УСН с объектом налогообложения "доходы".

Еще один вариант оптимизации налогообложения является заключение посреднического договора. Наиболее популярным вариантом оптимизации

налогообложения с использованием упрощенной системы является заключение договора комиссии, который достаточно широко используется организациями. Вместо договора поставки организация-производитель (комитент) оформляет с посредником-продавцом продукции (комиссионером) договор комиссии.

В данном случае, этот механизм нельзя рассматривать с точки зрения дробления бизнеса, так как общие критерии по применению упрощенной системы налогообложения по двум организациям нарушены не будут: обороты выручки от реализации не превысят установленное ограничение в 60 млн. руб. и сумма остаточной стоимости основных средств не достигнет 100 млн. руб. и общая численность не превысит 100 человек.

Список использованных источников

1. Абанин М. Специальные налоговые режимы как инструмент налогового планирования // Хозяйство и право. 2011. № 10.
2. Агузарова Ф.С. Тенденции развития налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2015. - №3-3.
3. Борисов А.В. Специальный налоговый режим: упрощенная система налогообложения. - Финансы, 2010, №5.
4. Бородина В.В. Малые предприятия. М.: Книжный мир, 2009. – С. – 32, 33.
5. Булатова А.С. Экономика. М.: Экономист. 2009. – С. – 362.
6. Бухвальд Е.М. О роли малого предпринимательства в развитии экономики России / Вестник РГНФ. 2008. – №1
7. Викуленко А.Е. Налогообложение и экономический рост России [Текст]: учебное пособие/ А.Е. Викуленко. - М.: Прогресс, 2013. – 365с.
8. Голуб В.И. Упрощенная система налогообложения: преимущества и недостатки // Экономический анализ и аудит. - 2014. - №2.

9. Давыдова Л.А. Эволюция системы налогообложения малого предпринимательства // Финансы и кредит. 2012. N 9.
10. Джобава Н.А. Государственное регулирование малого предпринимательства. – СПб: Питер. 2011 – С. – 61
11. Егорова Н.Е., Хромов И.Е. Налогообложение малых предприятий: расчетные схемы и проблема выбора. - Экономическая наука современной России, 2011, №2.
12. Жарова, Е.Н. Актуальные проблемы налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей // Современные технологии управления. - 2012. - №12.
13. Закон Республики Дагестан от 30.12.2013 года №110-ФЗ «О республиканском бюджете Республики Дагестан на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов»
14. Игнатов А.В. Упрощенная система налогообложения: дискриминация организаций со статусом ГУП (МУП) // Финансы, 2013, №7.
15. Козлова О.Л. Применение упрощенной системы налогообложения для субъектов малого предпринимательства. - Финансы, 2012, №9.
16. Макарова Н.Б. Проблемы совершенствования упрощенной системы налогообложения в условиях оптимизации специальных налоговых режимов в России // Экономика и социум. - 2014. - №3-2.
17. Межитов А.Р. Упрощенная система налогообложения и проблемы ее развития // Управление инновационным развитием современного общества. - 2014. - №5.
18. Методология определения налоговой нагрузки на хозяйствующие субъекты. // Финансы. - 2013. - № 9. – С.112.
19. Мугаллимова Г.Ф. Упрощенная система налогообложения для субъектов малого бизнеса // Методологические проблемы моделирования социально-экономических процессов. - 2014. - №5.
20. Налоговая нагрузка и экономические интересы предприятий // Финансы. - 2012. - № 5. – С.308.

21. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая, вторая) (с изм. и доп. от 01.01.2015)
22. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08. 2000. № 377-ФЗ
23. Налоговый кодекс РФ: часть 1 от 31.07.98 № 146-ФЗ (ред. от 04.10.2014); часть 2 от 05.08.00 № 117-ФЗ (ред. от 04.10.2014).
24. Налогообложение малого бизнеса // Журнал Бухгалтерия ИП — практический журнал для индивидуальных предпринимателей. - 2011—2014. — № 6. [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: http://www.indpred.ru/nalogooblojenie_malogo_biznesa (дата обращения 17.11.2014).
25. Пансков В.Г. «Показатель налогового бремени» // Налоговая политика и практика. - 2012. - №3. - С. 88.
26. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации [Текст]: учебное пособие/ В.Г. Пансков. – М.: Книжный мир, 2013. – 340 с.
27. Пелькова С.В. Анализ методик расчета налоговой нагрузки организации / С.В. Пелькова, Т.А. Савина // Современная налоговая система: состояние, проблемы и перспективы развития: межвузовский сб. науч. тр. с междунар. участием. / под ред. М.К. Аристарховой. – Вып.3.– Уфа: УГАТУ, 2010. – 354 с. – С.334-346
28. Плотникова О.А. Малое предпринимательство и его роль в обеспечении развития национальной экономики Российской Федерации. Монография. – М.: Московский гуманитарный ун-тет. 2008. – С. – 11, 22.
29. Погорелова Т.Г. Упрощенная система налогообложения как метод налоговой оптимизации // Вестник ЮФО. - 2015. - №1.
30. Постановление Правительства РФ от 30.07.2014г. №735 «О внесении изменений в Постановление Правительства РФ от 26 декабря 2011 г. №1137»

31. Рец В.В. Упрощенная система налогообложения как элемент современных методов оптимизации налогообложения предприятий // Экономика и налоги. - 2015. - №1.
32. Рябова Р.И. Упрощенная система налогообложения // Вестник ИПБ. - 2014. - №6.
33. Семенихин В.В. Упрощенная система налогообложения для ИП // Налоговый вестник. - 2013. - №3.
34. Симонова Н.Ю. Проблемы применения упрощенной системы налогообложения // Крымский экономический вестник. - 2013. - №5.
35. Системы налогообложения в России // Малый бизнес. — 2011—2014. — [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: <http://www.malyi-biznes.ru/sistemy/> (дата обращения 17.11.2014).
36. Стёпин В.С. Философия науки. – М.: Гардарики., 2008.- С. – 153
37. Федеральный закон "О бухгалтерском учёте" от 01..1996. № 129-ФЗ
38. Федеральный закон от 29.11.2012г. №202-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации.
39. Федеральный закон Российской Федерации №379-ФЗ от 29 ноября 2014 г. «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О развитии Крымского федерального округа и свободной экономической зоне на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя»
40. Федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2007 № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации"//СЗ РФ. 2007.
41. Ходов Л. О структуре малого бизнеса и особенностях его мотивации // Вопросы статистики. 2008. №7.
42. Черник Д. Г. Налоги: Учебное пособие для вузов [Текст]: учебное пособие/ Д.Г. Черник. - М.: Финансы и статистика, 2013. – 405 с.