

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 применения упрощенной системы налогообложения в малом
бизнесе на примере ООО «Ромашка-СК»**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 5 курса 562 группы
Направления 38.03.01 «Экономика»
Специальность «Финансы и кредит»
Сидоровой Ирины Алексеевны

Научный руководитель

к.ф.н., доцент кафедры

финансов и кредита

М.В. Голубниченко

подпись, дата

Заведующий кафедрой

финансов и кредита, к.ф.н.,

доцент

О.С. Балаш

подпись, дата

Саратов 2018

ВВЕДЕНИЕ

Упрощенная система налогообложения — это один из налоговых режимов, который подразумевает особый порядок уплаты налогов. Данная система ориентирована на представителей малого и среднего бизнеса. В выпускной квалификационной работе рассматривается оценка применения упрощенной системы налогообложения в малом бизнесе на примере организации ООО «Ромашка-СК».

Актуальность выбранной темы заключается в том, что правильно выбрав систему налогообложения предприятия, особенно в малом бизнесе, в значительной степени определяет конечный результат его предпринимательской деятельности. Стимулирующим фактором в развитии малого бизнеса является налоговая политика государства. Она выражается в возможности применять специальные льготные налоговые режимы — упрощенную систему налогообложения и единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности. На сегодняшний день упрощенная система налогообложения предусматривает для организаций замену уплаты налогов, которые необходимо оплачивать при общей системе налогообложения. Следует отметить, что Российское налоговое законодательство слишком объемно, его нормы распределены в большом количестве законодательных актов. Более того, в эти законодательные акты постоянно вносятся изменения. В этих условиях представляется актуальным — умение предпринимателя выбрать наиболее оптимальную для него систему налогообложения, оперативно отслеживая быстро меняющееся законодательство. От этого зависит результат предпринимательской деятельности предприятия. Упрощенная система налогообложения введена в целях упрощения ведения налогового учета для малого и среднего бизнеса.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ, проведение оценки применения и обоснование выбора применения упрощенной системы налогообложения для конкретного предприятия, показать минимизацию налоговой нагрузки для предприятий малого бизнеса.

Для достижения поставленной цели, в работе требуется решить следующие задачи:

- рассмотреть субъекты, имеющие право на применение упрощенной системы налогообложения;
- проанализировать объекты и ставки данной системы налогообложения;
- проанализировать применение упрощенной системы налогообложения на предприятии, на примере деятельности ООО «Ромашка-СК»;
- обосновать выбор оптимальной системы налогообложения ООО «Ромашка-СК», основываясь на расчеты при определении прибыли данного предприятия при разных системах налогообложения;
- дать оценку применения упрощенной системы налогообложения ООО «Ромашка-СК» и рекомендации по выбору эффективного режима налогообложения.

Предметом исследования данной работы является упрощенная система налогообложения и ее влияние на развитие малого бизнеса. Объектом исследования является предприятие ООО «Ромашка-СК». Методологическую основу исследования составляют расчетный, аналитический, сравнительный методы. В процессе исследования основных вопросов работы были использованы труды таких авторов, как Касьянова, Г.Ю., Митрофанова И. А. , Афанасьева М.В., а также Федеральные законы РФ, Налоговый кодекс РФ, нормативно-методические материалы за последние годы. Практическую базу работы составляют бухгалтерская и налоговая отчетность ООО «Ромашка-СК». Практическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в том, что полученные в ходе исследования финансовые результаты оказывают влияние на выбор системы налогообложения. Выбор системы налогообложения осуществляется с целью минимизации налоговой нагрузки. Грамотный выбор системы налогообложения способствует развитию деятельности предприятия.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ

Упрощенная система налогообложения - это особый налоговый режим, который предназначен в основном для малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей. Законодатель, прежде всего, ставил перед собой задачу облегчить положение представителей малого бизнеса, путем введения единого налога. Также при переходе на УСН предприятие должно соответствовать определенным критериям, в налоговом законодательстве установлен порядок перехода организаций и индивидуальных предпринимателей на упрощенную систему налогообложения. В таблице 1.1 представлены варианты объектов налогообложения при УСН.

Таблица 1.1 - Варианты объектов налогообложения при УСН

Варианты объектов налогообложения при УСН	Налоговая база	Ставка налога в %	Уплата в бюджет
Доходы	денежное выражение доходов	6,00%	6% от доходов
Доходы, уменьшенные на величину расходов	денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов	15,00%	15% (доход минус расход), но не менее 1% от доходов, учитываемых при определении налоговой базы

Каждому предприятию важно правильно определить налоговую базу, чтобы верно рассчитать сумму к уплате налога. При применении системы доходы уменьшенные на величину расходов налоговая ставка остается фиксированной 15%, наряду с эти региональные власти могут снизить ставку до 5% это является большим преимуществом для организаций малого бизнеса у которых расходы составляют большую часть. Данный тип налогообложения является привлекательным для предприятий с большими расходами, но все же является большим риском для налогоплательщика. Так как заявленные в декларации по УСН расходы могут быть не признаны налоговой инспекцией.

Сущность единого налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения организациями и индивидуальными предпринимателями, заключается в том, что он заменяет уплату целого ряда налогов, устанавливаемых общим налоговым режимом. В приведенной ниже таблице 1.2 представлен перечень налогов, которые не нужно платить при

применении УСН, для организаций и для индивидуальных предпринимателей. Что существенно облегчает ведение бухгалтерского учета на предприятии и сдачи отчетности по итогам налогового периода.

Таблица 1.2- Перечень налогов, не уплачиваемых при УСН

Освобождение от налогов при УСН	
Для организаций	налог на прибыль организаций налог на добавленную стоимость налог на имущество организаций.
Для индивидуальных предпринимателей	налог на доходы физических лиц налог на добавленную стоимость налог на имущество физических лиц

Стоит подчеркнуть тот факт, что упрощенная система налогообложения введена в целях упрощения ведения налогового учета для малого и среднего бизнеса, по сравнению с общим режимом налогообложения при УСН действуют определенные критерии, такие как: вместо ряда налогов уплачивается единый налог; снижается документооборот предприятия; появляется возможность планировать налоговую нагрузку ввиду выбора объекта налогообложения

Рассмотрим наглядно динамику поступления налогов от организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные налоговые режимы, в консолидированный бюджет Российской Федерации за 2014-2018гг. На рисунке 1.1 наглядно представлена динамика налоговых поступлений по отдельно взятым видам налогов. Где показывается тенденция поступления налогов, в которой видно увеличение поступления налогов при применении УСН.

Большое поступление налогов осуществляется в бюджет при УСН. Эта система налогообложения является достаточно «универсальной», поскольку не зависит от вида предпринимательской деятельности, ограничение размера

дохода за год позволяет применять данный налоговый режим не только малому, но и среднему бизнесу, а также УСН могут применять как организации, так и индивидуальные предприниматели.

Число налогоплательщиков, применяющих специальные налоговые режимы по Саратовской области приведено в таблице 1.3.

Таблица 1.3 — Численность налогоплательщиков по Саратовской области, применяющих специальные налоговые режимы, тыс.чел.

Показатели	2014г.	2015г.	2016г.	2017г.	Прогноз на 2018
Количество налогоплательщиков, применяющих специальные режимы налогообложения (УСН, ЕВНД, ЕСХН, ПСН)	74 тыс.	81,4 тыс.	97,8 тыс	127 тыс	152 тыс.
Доля в региональном бюджете	3,00%	3,60%	4,40%	5,80%	7%

С 2002 по 2014 год (включительно) ООО «Ромашка-СК» применяла УСН с объектом «доходы, уменьшенные на величину расходов». Это было выгодно предприятию, так как предприятие занималось реконструкцией зданий, что приводило к большим расходам, налог уплачивался только с разницы доходов и расходов. С 2015 года предприятие перешло на УСН с объектом «доходы», так как расходы предприятия сократились в несколько раз и предыдущий объект стал невыгоден для организации.

ООО "Ромашка-СК" определяет следующие доходы:

- 1) Доходы от сдачи в аренду торговых мест и доходы от услуг фитнеса;
- 2) Внереализационные доходы в виде признанных должниками штрафов, пеней и иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также возмещения убытков и ущерба; в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде; в виде сумм кредиторской задолженности, списанной в связи с истечением срока исковой давности и другое.

При определении налоговой базы доходы на предприятии исчисляются по итогам каждого отчетного (налогового) периода и определяются нарастающим итогом - пересчетом с начала года до окончания

соответствующего периода - 1 квартал, полугодие, 9 месяцев, год. Датой получения дохода признается день поступления денежных средств в банк на расчетный счет ООО "Ромашка-СК" или в кассу за предоставленные услуги. Перечень расходов, учитываемых для целей налогообложения, предприятие использует согласно действующему законодательству. Динамика выручки предприятия представлена в таблице 1.2.

Таблица 2.1 – Динамика выручки ООО "Ромашка-СК» за 2014-2016гг., руб.

Отчетный год	Сумма выручки, руб.
2014	38 659 468
2015	37 170 000
2016	42 216 139

Рисунок 2.1- Динамика выручки ООО "Ромашка-СК» за 2014-2016гг

На данном рисунке видно, что процент роста выручки составил 15 % за 2016 год по сравнению с 2015 г., это довольно неплохой показатель для организации, относящейся к малому бизнесу, с численностью менее 100 человек. На рисунке 2.2 отражена динамика выручки от разных видов деятельности на данном предприятии: выручка от основного вида деятельности — сдача в аренду торговых и складских площадей, и выручка от дополнительного вида деятельности — услуги фитнеса. Видно, что дополнительный вид деятельности не приносит больших результатов, но тем не менее дает небольшую прибыль предприятию.

Рисунок 2.2 - динамика выручки от разных видов деятельности в ООО «Ромашка-СК», тыс. руб.

В таблице 2.2 отражены суммы доходов и расходов предприятия.

Таблица 2.2 - Динамика доходов и расходов ООО "Ромашка-СК» за 2014-2016гг., тыс. руб.

Показатель	Период
------------	--------

				2015 г. к 2014	2015 г. к	2016 г. к	2016 г. к 2015
	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г.	2015 г.
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	(+,-), тыс. руб.	%	(+,-), тыс. руб.	%
Доходы всего, в том числе:	38659	37170	42216	-1489	96,15	5046	113,58
выручка от аренды	37446	35856	40836	-1590	95,76	4980	113,89
Выручка от услуг фитнеса	1213	1314	1380	101	108,3	66	105,03
Расходы всего, в том числе:	33505	14430	11372	-19075	91,05	-3058	73,8
Материальные расходы	30544	11332	6963	-19212	89,45	-4369	64,36
Расходы на оплату труда	2400	2460	3100	60	102,5	640	126,02
Расходы на все виды обязательного страхования работников	326	328	378	2	100,6	50	115,25
Прочие расходы (канцелярские, почтовые, телефонные, командировочные, юридические и банковские услуги)	235	310	435	75	131,9	125	140,33
Налог на имущество	0	0	496	0	0	496	496

За анализируемый период с 2014 по 2016 годы доходы от реализации услуг по аренде и услуг фитнеса году выросли на 9,2% по сравнению с 2014 годом. Наблюдается устойчивая тенденция роста доходов. Организация рассматривает данные направления для развития бизнеса наиболее перспективным. Также наблюдается резкое снижение материальных расходов предприятия. После приобретения соответствующего оборудования и

реконструкции здания в 2014-2015 организация широко предоставляет площади в аренду.

Механизм уплаты налогов ООО «Ромашка-СК» при разных объектах налогообложения представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Варианты уплаты налога ООО «РОМАШКА-СК» в 2014-2016 гг., тыс. руб.

Объект налогообложения	«Доходы минус расходы» по ставке 15% 2014Г	«Доходы» по ставке 6% 2014 г.	«Доходы минус расходы» по ставке 15% 2016Г	«Доходы» по ставке 6% 2016г.
Налогооблагаемая база для исчисления налога УСН, тыс. руб.	5154,7	38659,46	29840	42216,1
Итого предполагаемая сумма к уплате	773,2	2319,56	4476	2532,9

По данным финансовой отчетности 2015 года выгодно применять УСН с объектом «доходы», это видно по динамике доходов и расходов. Анализируя налогооблагаемые базы ООО «Ромашка-СК» в разные периоды деятельности предприятия, можно сделать вывод, что выгодно применять УСН в любом периоде времени, но с разными объектами в разные годы существования предприятия. Таким образом, выявлено, что для организации ООО «Ромашка-СК» выгодно применять упрощенную систему налогообложения, с 2016 года УСН («доходы»).

Изучив специфику деятельности данного предприятия, было замечено, что у ООО «Ромашка-СК» заключены договора с ресурсоснабжающими организациями на коммунальные услуги (теплоснабжение, электроснабжение, водоснабжение и водоотведение), которые в свою очередь предприятие выставляет счета арендаторам на потребленные коммунальные услуги. СПГЭС, САРАТОВГАЗ, ВОДОКАНАЛ выставляет счета на газ, электричество, воду в адрес ООО «Ромашка-СК», в свою очередь ООО «Ромашка-СК» выставляет

счета на коммунальные услуги арендаторам. При оплате коммунальных услуг на расчетный счет ООО «Ромашка-СК», предприятие обязано заплатить 6% налог УСН, так как находится на УСН (доходы 6%) . т. е. налог УСН за квартал достигает 174600 руб (1018000 руб x 3 мес x 6% = 183240 руб), за год составляет 732960 рублей .

В данной работе предлагается метод сокращения суммы данного налога, путем заключения с каждым арендатором агентского договора на предоставление коммунальных услуг. При заключении агентского договора с каждым арендатором на потребленные коммунальные услуги, освободит ООО «Ромашку-СК» брать в доходы суммы, перечисленные за электроэнергию, газ, воду, мусор и т.п. Тем самым налог при УСН минимизируется. С арендаторами (далее - заказчиками) ООО заключает агентский договор, в котором обязуется от своего имени, но за счет заказчика совершать юридические и фактические действия, необходимые для предоставления коммунальных услуг.

Налог УСН в случае агентского договора, оплачивается только с суммы вознаграждения (которое прописано в договоре). Так, к примеру, в ООО «Ромашка-СК» потребление газоснабжения, электроэнергии, водоснабжение, водоотведении, пожаротушение, вывоз мусора составляет сумма за 2016 год 11 484 000 руб., т.е. Если эту сумму перевыставлять арендаторам по агентскому договору, то экономия налога УСН 6% составляет 689040 руб. По вознаграждению налог УСН — сумма за 2016 год 240000 руб * 6% = 14400 руб. Таким образом видно, что предприятие экономит, находясь на УСН (доходы) 674640 руб. в год. С 2017 года, когда повысились тарифы в среднем на 20% по электроэнергии, газоснабжению, водоотведении, водоснабжению, экономия налога УСН на 718560 руб.

Рисунок 2.3 - Анализ налогов при применении агентского договора

На рисунке 2.3 отражается динамика уплаты налогов при применении и неприменении агентского договора. Выделенной заливкой колонок за 2014,

2015 и 2016 года является анализ применения агентского договора. Видим, что в 2014 году ООО «Ромашка-СК» применяя УСН (доходы минус расходы), не привело к экономии по налогу УСН, так как предприятие брало в расходы все коммунальные платежи (они появлялись и с доходов, когда оплачивали арендаторов и в расходах, когда эти суммы предприятие перечисляло ресурсоснабжающим организациям. Но с 2015 г., когда предприятие применяет УСН (доходы), видим, что происходит экономия налога УСН , причем до 676 тыс.р. в год .

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Упрощенная система налогообложения применяется наряду с общей системой налогообложения, предусмотренной законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Применение упрощенной системы налогообложения малыми предприятиями предусматривает замену целого ряда налогов единым налогом, исчисляемым по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период. Организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения не уплачивают следующие налоги: налог на прибыль организаций; налог с продаж; налог на имущество организаций; налог на добавленную стоимость.

Целью выпускной квалификационной работы было: провести анализ, сделать оценку применения и обоснование выбора применения упрощенной системы налогообложения на примере ООО «Ромашка-СК», показать минимизацию налоговой нагрузки для предприятий малого бизнеса.

В ходе достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- рассмотрены субъекты, имеющие право на применение упрощенной системы налогообложения;
- проанализированы объекты и ставки данной системы налогообложения;
- проанализировано применение упрощенной системы налогообложения на предприятии, на примере деятельности ООО «Ромашка-СК»;
- приведены расчеты при определении прибыли данного предприятия при разных системах налогообложения и обоснован выбор оптимальной системы налогообложения ООО «Ромашка-СК»;
- сформулирована оценка применения упрощенной системы налогообложения ООО «Ромашка-СК» и рекомендации по выбору эффективного режима налогообложения.

В выпускной квалификационной работе рассмотрены теоретические аспекты исследования применения упрощенной системы налогообложения субъектами малого предпринимательства в РФ. В работе проанализированы объекты и ставки данной системы налогообложения, рассмотрены условия

применения УСН в настоящее время , и ее влияние на развитие малого бизнеса в РФ. Приведена характеристика основных элементов УСН и варианты налогообложения.

Структурно работа состоит из двух глав, введения, заключения, списка использованных источников. В рамках первой главы рассмотрена упрощенная система налогообложения как специальный налоговый режим. Рассматриваются вопросы, кто имеет право применять упрощенную систему налогообложения, какие налоги и сборы уплачиваются, при применении данной системы налогообложения, каковы объекты и ставки налогообложения, чем упрощенная система отличается от общей системы налогообложения. Также рассматриваются вопросы применения упрощенной системы налогообложения как инструмент поддержки малого бизнеса в РФ. Приведена статистика за последние четыре года о результатах применения данной системы в РФ. Во второй главе проведен анализ применения упрощенной системы налогообложения в ООО «Ромашка-СК», дана его организационно-правовая характеристика, рассмотрены порядок исчисления и уплаты единого налога, а также показатели налоговой отчетности предприятия. В данной главе исследована эффективность упрощенной системы налогообложения, сделаны выводы о преимуществах упрощенной системы налогообложения и об оптимальности выбранной системы налогообложения в ООО «Ромашка-СК» на основе сравнительного анализа общей системы налогообложения, упрощенной по доходам и упрощенной по доходам, уменьшенным на величину расходов. Приведена оценка и расчеты , что для данного предприятия в разные годы деятельности оптимально было использовать и упрощенную систему налогообложения (объект доходы) и упрощенную систему налогообложения (объект доходы уменьшенные на величину расходов) . Также во второй главе рассматривается анализ налоговой нагрузки и специфика деятельности данного предприятия , предлагаются методы оптимизации уплаты налога при упрощенной системе налогообложения. В работе представлены таблицы и рисунки, из которых

наглядно видны финансовые результаты .

По итогам исследования, проведенного в данной работе, были сделаны следующие выводы:

1.1) в разные периоды деятельности организации ООО «Ромашка-СК» выгодно применять два варианта УСН — доходы и доходы, уменьшенные на величину расходов. В 2014 года применять УСН (объект «доходы, уменьшенные на величину расходов»). С 2016 года выгодно применять УСН (объект доходы)

1.2) для большинства начинающих предпринимателей условия применения упрощенной системы налогообложения выполнимы, что позволяет оказать поддержку развития их бизнеса, минимизируя налоги

1.3) Эта система налогообложения является достаточно «универсальной», поскольку не зависит от вида предпринимательской деятельности

1.4) можно минимизировать налог УСН для ООО «Ромашка-СК», используя заключение агентских договоров на коммунальные услуги с арендаторами. В этом случае экономия налога УСН составляет до 646 тыс. рублей в год.

