

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего
образования «Южно-Уральский государственный университет»
(национальный исследовательский университет) Высшая школа экономики и
управления Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

РАБОТА ПРОВЕРЕНА
Рецензент, директор ИП Ковальчук Н.И.

Н.И. Ковальчук
«05» июня 2017 г.

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой, д.э.н., профессор

И.И. Просвирина
«___» _____ 2017 г.

ОЦЕНКА И ВЫБОР ОПТИМАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДЛЯ
СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА (ПО МАТЕРИАЛАМ ИП КОВАЛЬЧУК Н.И.)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.03.01.2017. ЭУ – 541. ВКР

Руководитель ВКР, доцент, к.э.н.

Е.В. Шевелева

05.06. 2017 г.

Автор ВКР, студентка группы ЭУ–541

Е.В. Гатауллина

13.06.2017 г.

Нормоконтролер, старший преподаватель

М.И. Лаврова

13.06.2017 г.

Челябинск 2017

РЕФЕРАТ

Гатауллина Е.В. Оценка и выбор оптимальной системы налогообложения для субъектов малого бизнеса (по материалам ИП Ковальчук Н.И.). – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ-541, 2017. – 79 с., 14 табл., 5 прил., библиографический список – 35 наим.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельности ИП Ковальчук Н.И., субъекта малого бизнеса.

Предмет исследования – система налогообложения исследуемого предприятия. Цель исследования – обоснование выбора оптимальной системы налогообложения для субъекта малого бизнеса ИП Ковальчук Н.И.

Выпускная квалификационная работа состоит из трех разделов. В первом разделе основные аспекты налогообложения субъектов малого бизнеса в РФ. Во втором разделе исследована финансово-хозяйственная деятельность ИП Ковальчук Н.И., произведен сравнительный анализ специальных налоговых режимов для анализируемого предприятия. В третьем разделе разработан план оптимизации налогообложения для субъекта малого бизнеса ИП Ковальчук Н.И..

Результат работы. В ходе произведенного анализа финансово-хозяйственной деятельности и анализа специальных налоговых режимов при выполнении выпускной квалификационной работы ИП Ковальчук Н.И. предлагается применение патентной системы налогообложения. Это позволит снизить нагрузку руководителя по формированию налоговой отчетности без привлечения нового сотрудника и следовательно снизить расходы на содержание данного сотрудника.

Результаты работы могут быть использованы ИП Ковальчук Н.И. для оптимизации системы налогообложения.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	8
1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	12
1.1 Понятия и определения субъектов малого бизнеса РФ.....	12
1.2 Нормативные принципы специальных режимов налогообложения Российской Федерации.....	14
1.3 Основные положения изменений налогового законодательства и и изменения по применению ККТ в РФ в 2017 г.....	26
Вывод по главе.....	32
2 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИП КОВАЛЬЧУК Н.И.....	33
2.1 Общая характеристика исследуемого предприятия.....	33
2.1 Особенности организации бухгалтерского учета ИП Ковальчук Н.И.....	42
2.3 Анализ организации налогообложения и исчисления обязательных страховых взносов исследуемого предприятия.....	43
Вывод по главе.....	49
3 ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТА МАЛОГО БИЗНЕСА ИП КОВАЛЬЧУК Н.И.....	50
3. 1 Сравнительный анализ по специальным налоговым режимам для ИП Ковальчук Н.И.....	50
3.2 Разработка рекомендаций по выбору оптимальной системы налогообложения для ИП Ковальчук Н.И.....	56
Вывод по главе.....	59
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	61
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	65
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	69
ПРИЛОЖЕНИЕ А Приказ №5.....	69
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Отчет о финансовых результатах ИП Ковальчук Н.И.....	72

ПРИЛОЖЕНИЕ В Декларация ИП Ковальчук Н.И. 2016 г.....	73
ПРИЛОЖЕНИЕ Г Форма 2 – НДФЛ ИП Ковальчук Н.И.....	77
ПРИЛОЖЕНИЕ Д Форма 6 – НДФЛ ИП Ковальчук Н.И.....	78

ВВЕДЕНИЕ

Российская Федерация это демократическое федеративное правовое государство, задачи которого направлены на удовлетворение потребностей нашего общества и заключаются: в обеспечении обороны, поддержании общественного порядка, содержании здравоохранения, развития культуры, искусства, спорта и многих других аспектов благополучия граждан, но для обеспечения всех нужд общества требуется финансирование.

Финансирование и формирование бюджетов Российской Федерации, как и других государств, зависит от функционирования налоговой системы, которая подразумевает взимание финансовых платежей с использованием методов налогообложения для физических лиц, малого, среднего и крупного бизнеса. Организация и структура налоговой системы полностью характеризует уровень экономического развития государства.

Малый бизнес играет огромную роль не только в формировании государственных бюджетов, но и благотворно влияет: на социально-экономический уровень, а именно это создание новых рабочих мест, что положительно сказывается на сокращение расходов государства по выплатам пособий по безработице, повышение конкурентоспособности, что способствует поддержанию ценовой политики в стране.

В условиях кризисной ситуации в Российской Федерации все структуры финансово – хозяйственных деятельности крупного, среднего и малого бизнеса несут финансовые потери.

Кризисная ситуация затронула и рынок общественного питания так, как произошло повышение курса евро и доллара, следовательно выросла закупочная цена продукции, повысилась стоимость арендной платы, выросли коммунальные платежи и на основании данных факторов повысились издержки предприятия

общественного питания, которые закладывается в цену производимой продукции. Потребители данной услуги снижать расходы на питание «вне дома», либо отказываться от более дорогостоящих блюд, что отрицательно сказывается на функционировании и дальнейшем развитии данного направления предпринимательства.

Функционирование и развитие рынка услуг общественного питания относится к социально-значимым задачам так, как данный спектр услуг характеризует экономическую развитость в целом на основании того, что пища является основой жизнедеятельности человека, а именно от того, как питается человек, напрямую зависит его здоровье, настроение и трудоспособность. Следовательно, развитие услуг общественного питания является крайне важной областью общего социально-экономического развития регионов и экономики страны в целом.

Так, как малый бизнес является значительным финансовым рычагом, в формировании всех бюджетов Российской Федерации, его развитие способно ускорить восстановление экономики России, при дальнейшей поддержке со стороны государства, а именно снижение процентных ставок по кредитованию, создание более льготных условий в налогообложении для ведения финансово-хозяйственной деятельности.

Одно из льготных условий для стимулирования, поддержки, развития бизнеса и привлечения новых субъектов предпринимательской деятельности в Российской Федерации были введены специальные налоговые режимы: ЕСХН – единый сельскохозяйственный налог, применяемый для сельскохозяйственных производителей; УСН – упрощенная система налогообложения; ЕНВД – единый налог на вмененный доход; система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции; ПСН – патентная система налогообложения.

Выше перечисленные специальные налоговые режимы позволяют значительно упростить организацию налогообложения, уменьшить суммы налоговых выплат не нарушая налогового законодательства. Применение льготных налоговых

режимов освобождает от: выплат НДФЛ – налога на доходы физических лиц, НДС – налога на добавленную стоимость, налога на имущество организации.

Актуальность выбранной темы заключается:

1) субъекты малого бизнеса играют важную роль в формировании всех бюджетов РФ и решают ряд социально-экономических проблем и являются финансовым рычагом для экономического положения России и способны ускорить восстановление экономики страны, особенно в кризисной ситуации;

2) на основании того, что субъекты малого бизнеса играют важную роль в экономике РФ, наше государство стремится разрабатывать меры поддержки для развития и устойчивого существования данных субъектов предпринимательской деятельности, одной из которых являются льготные системы налогообложения;

3) при правильном выборе системы налогообложения позволяет субъектам малого бизнеса, на законных основаниях, значительно упростить ведение налоговой отчетности, минимизировать расходы по налогообложению, увеличить свой доход и успешно развивать бизнес.

Объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность ИП Ковальчук Н.И., субъекта малого бизнеса.

Предмет исследования – система налогообложения исследуемого предприятия. Цель исследования – обоснование выбора оптимальной системы налогообложения для субъекта малого бизнеса ИП Ковальчук Н.И.

ИП Ковальчук относится к предприятиям малого бизнеса и является предприятием по предоставлению услуг в сфере общественного питания с площадью торгового зала равного 40 м^2 , для целей налогообложения применяет налоговый режим ЕНВД – единый налог на вмененный доход. Среднесписочная численность сотрудников в 2016 году составила 6 человек, выручка от реализации продукции за 2016 год составила 7880084 руб.

Цель исследования – разработка и обоснование выбора оптимальной системы налогообложения для субъекта малого бизнеса ИП Ковальчук Н.И.

Для достижения поставленной цели необходимо реализовать ряд задач:

1) проанализировать законодательно-нормативные принципы регулирования деятельности субъектов малого бизнеса и их роль в экономике страны, меры государственной поддержки, разработанные для малого предпринимательства в Российской Федерации;

2) дать общую характеристику исследуемого предприятия ИП Ковальчук Н.И. и применяемой им системы налогообложения;

3) рассмотреть возможные варианты налогообложения для исследуемого предприятия и обосновать рекомендации по выбору оптимального режима для ИП Ковальчук Н.И.

Для решения поставленных задач использованы, законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации, учебные пособия, практические материалы по организации налогообложения, справочно-правовые системы интернета.

Источниками данных для исследования послужили: данные первичных документов, оперативная и статистическая отчетность, данные годовой бухгалтерской и налоговой отчетности за 2014 – 2016 гг.

1 ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 Понятие и определение субъектов малого бизнеса РФ

Субъектами малого и среднего бизнеса признаются зарегистрированные предприниматели, в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209–ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». К субъектам малого и среднего бизнеса относятся: хозяйственные общества, фермерские хозяйства, хозяйственные партнерства, потребительские и производственные кооперативы и индивидуальные предприниматели [3].

Для того чтобы предпринимательская деятельность попадала под определение субъекта малого бизнеса требуется выполнение следующих условий:

1) для хозяйственных обществ и хозяйственных партнерств:

– суммарная доля участия субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, религиозных и общественных организаций, благотворительных и других фондов в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью не превышала 25%, а суммарная доля участия иностранных юридических лиц и юридических лиц, не являющихся собственниками малого и среднего бизнеса не должна превышать 49% в уставном капитале;

– акции акционерного общества, обращающиеся на рынке ценных бумаг и которые определены как акции высокотехнологичного, инновационного сектора экономики в установленном порядке Правительством РФ;

– деятельность хозяйственных партнерств и хозяйственных обществ заключающая в применении или внедрении результатов интеллектуальной деятельности, права которых, исключительно принадлежат учредителям или участникам данных хозяйственных деятельностей;

– учредители или участники хозяйственных партнерств или хозяйственных

обществ, которые являются юридическими лицами, включенными в утвержденный перечень Правительством РФ, предоставляющих государственную поддержку инновационной деятельности на основании Федерального закона от 23.08.1996 г. № 127–ФЗ «О науке и государственной технической политике».

2) среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать на основании Федерального закона от 23.06.2016 № 222–ФЗ (ред. от 28.12.2016) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [5]:

- для средних предприятий – от 101 до 250 человек;
- для малых предприятий – до 100 человек;
- для микро-предприятий – до 15 человек.

3) полученный доход, от осуществления финансово-хозяйственной деятельности за предшествующий календарный год, суммированный по всем осуществляющимся видам деятельности, на всех применяющихся режимах налогообложения не должен превышать предельных значений, которые установлены на основании Постановления Правительства РФ от 04.04.2016 № 265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» [6]:

- для средних предприятий не более 2 млрд. рублей;
- для малых предприятий не более 800 млн. рублей;
- для микро-предприятий не более 120 млн. рублей.

4) изменение категории субъекта среднего, малого и микро-предприятия происходит на основании, если предельные значения, ниже или выше установленных Постановлением Правительства РФ, в течении трех календарных лет.

Сведения о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, которые по всем критериям относятся к малому и среднему бизнесу, вносятся в

Единый реестр на основании вышеуказанного закона статьи 4, осуществляется Федеральным органом исполнительной власти по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

В данном реестре содержатся следующие сведения о субъектах малого и среднего предпринимательства:

- наименование юридического лица или индивидуального предпринимателя, фамилия, имя, отчество;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- место нахождения предприятия;
- дата внесения сведений данных субъектов;
- категория определения субъекта (среднее предприятие, малое предприятие или микро-предприятие);
- сведения о кодах деятельности по Общероссийскому классификатору;
- сведения о полученных лицензиях;
- иные сведения о субъекте малого и среднего предпринимательства.

Сведения, вносимые в данный реестр на основании изменений, в деятельности среднего или малого предпринимательства, осуществляются 10 числа месяца, следующего за месяцем внесения, и подлежат исключению из данного реестра 10 августа года, следующего за годом, в котором сведения были внесены.

Сведения об изменениях предоставляются в электронном виде в уполномоченные органы [20].

1.2 Нормативные принципы льготных режимов налогообложения в РФ

В экономической деятельности любой цивилизованной страны, к которым относится наше государство Российская Федерация, малое предпринимательство играет важную роль на основании того, что выполняет ряд социально-экономических задач:

- формирование бюджетов всех уровней и является основным источником налоговых поступлений;
- создание новых рабочих мест для населения нашей страны, что положительно влияет на уменьшение процента безработицы, снижение выплат по пособиям на содержание безработных граждан и увеличение отчислений по налогу на доходы физических лиц, а так же на медицинское страхование, социальное страхование и обязательное пенсионное страхование;
- развитие конкурентной среды, что благотворно сказывается на ценовой политике государства и покупательской способности граждан и другие задачи.

На основании выше изложенного наше государство старается для поддержания и стимулирования развития малого предпринимательства создавать и устанавливать способы поддержки и помощи для данной категории субъектов:

- меры финансовой поддержки заключаются в предоставлении денежных субсидий, льготных кредитных ставок, различных дотаций;
- создаются законы по упрощению ведения бухгалтерской отчетности, установленные Приказом Минфина РФ № ПЗ–3/2012 «Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства» [9];
- применение специальных налоговых режимов предназначены для максимального облегчения существования малому предпринимательству «НК РФ (часть первая)» от 31.07.1998 № 146–ФЗ (ред. от 28.12.2016). НК РФ Статья 18. Специальные налоговые режимы [28].

Для подробного изложения и изучения темы выпускной квалификационной работы рассмотрим более подробно применение специальных налоговых систем для субъектов малого бизнеса подходящие для применения в целях налогообложения для исследуемого предприятия мини-кафе «Минутка» ИП Ковальчук Н.И.

При применении льготных режимов налогообложения предприниматели освобождаются от уплаты следующих налогов:

– от налога на доходы физических лиц, но только на доходы, полученные от предпринимательской деятельности, данный налог предприниматель уплачивает только в том случае тогда, когда в финансово-хозяйственную деятельность привлечены наемные сотрудники. Предприниматель в данном случае является налоговым агентом с обязанностью производить удержание из заработной платы сотрудников сумму равную ставке НДФЛ 13% от доходов наемных сотрудников, и перечисление данной суммы в налоговый орган, на основании НК РФ (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 03.04.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 04.05.2017). Глава 23. НК РФ «Налог на доходы физических лиц».

Перечисление налога в бюджет должно производиться не позднее того дня, в который была выплачена заработная плата сотрудникам, либо была перечислена на банковские карты сотрудников.

Данный налог перечисляется в налоговый орган по месту постановки на учет.

В конце каждого отчетного года, на каждого сотрудника составляется справка о доходах по форме № 2 – НДФЛ и направляется в налоговый орган по месту регистрации индивидуального предпринимателя не позднее 1 апреля года, который следует за отчетным периодом ст. 229 п. 1 НК РФ [12];

– налог на имущество физических лиц, но от уплаты данного налога освобождаются только имущество задействованное в предпринимательской деятельности гл. 32 НК РФ;

– от налога на добавленную стоимость (НДС), кроме НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможне или при выполнении договоров простого товарищества п. 2 ст. 146, ст. 149 НК РФ.

При применении льготных систем предприниматели обязаны уплачивать все обязательные страховые платежи во внебюджетные фонды до 2017 года, изменения по данным выплатам рассмотрим в пункте 1.3 данного раздела.

Внебюджетные фонды – финансовые ресурсы, которые формируются за пределами государственного бюджета за счет обязательных отчислений, которые

предназначены для реализации конституционных прав граждан на социальное, страховое граждан, на пенсионное обеспечение по выплате пенсий, медицинскую помощь гражданам РФ.

Внебюджетные фонды экономически независимы от расходов и доходов государственного бюджета, но и в то же время принадлежат государству, которое регламентирует и осуществляет их деятельность.

Внебюджетные фонды делятся на общеэкономические и социальные.

В данном проекте рассмотрим те отчисления, которые производит индивидуальный предприниматель, а это отчисления 22% на обязательное пенсионное страхование (ОПС в ПФР), отчисления 2,9% в фонд социального страхования (ФФС), отчисления 5,1% в федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) – оплачивает работодатель за привлеченных работников.

Пенсионные фонды по величине мобилизуемых ресурсов наиболее крупные из всех внебюджетных фондов, которые формируются из: страховых взносов работодателей, страховых и добровольных взносов иных граждан, поддержка государственных бюджетов и направлены на: выплату государственной пенсии, накопление на будущую пенсию, выплату пособий по уходу, направлена на материальную помощь престарелым и нетрудоспособным гражданам, на финансовое и материально-техническое обеспечение пенсионного фонда.

Индивидуальный предприниматель так же производит взносы в ПФР за ведения своего бизнеса определяются, во-первых по фиксированной ставке 26% и по минимальному размеру оплаты труда (МРОТ) установленному на отчетный период, во-вторых дополнительные платежи в пенсионный фонд рассчитываются и производятся если, годовой доход предпринимателя превысил 300000 рублей, в размере 1% от превышающей суммы и рассчитывается по формуле 1:

$$\text{ПФР } 1\% = (\text{годовой доход} - 300 \text{ тыс. руб.}) \times \text{НС}, \quad (1)$$

где годовой доход – доходы от реализации продукции (товаров, работ, услуг),
доходы от реализации имущества, внереализационные доходы; 300 тыс. руб.
– предельная сумма дохода; НС – ставка страхового взноса в ПФР 1%.

Фонд социального страхования, по объему финансовых ресурсов, находится на втором месте после Пенсионного фонда Российской Федерации и выполняет функции социального страхования, в которые входят выплаты пособий: по беременности и родам, по нетрудоспособности и пособия на погребения, помимо данных пособий входит финансирование детских новогодних подарков, спортивных и детских оздоровительных лагерей и др.

Фонд обязательного медицинского страхования – средства, которого направлены на социальную защиту интересов населения по охране здоровья. Цель данного фонда заключается в том, чтобы граждане РФ гарантированно, при возникновении страховых случаев, могли своевременно получать медицинскую помощь за счет накопленных средств.

Медицинское страхование может осуществляться как в добровольном порядке, так обязательной форме.

Плательщики страховых взносов в течении отчетного периода, на основании итога каждого календарного месяца, производят исчисления сумм платежей по обязательным страховым взносам, исходя из выплат и вознаграждений, произведенных предпринимателем наемным сотрудникам, по выше изложенным ставкам. Обязательные платежи перечисляются ежемесячно, не позднее 15 числа календарного месяца, следующего за месяцем в котором начислен.

Законодательно-нормативная характеристика упрощенной системы
налогообложения (УСН) гл. 26.2 НК РФ

Переход организаций и индивидуальных предпринимателей на упрощенную систему налогообложения осуществляется добровольно в соответствии с данной главой Налогового кодекса Российской Федерации.

Для перехода и применения УСН предпринимательская деятельность должна соответствовать следующим критериям:

- уровень дохода не должен превышать 150 млн. рублей в год;
- средняя численность сотрудников не более 100 человек;
- остаточная стоимость основных средств не должна превышать 150 млн. руб.

При повышении данных критериев предприниматель обязан в течении 15 дней по окончании отчетного периода сообщить об изменениях в налоговую инспекцию и произвести переход на общую систему налогообложения.

На данной системе налогообложения есть возможность выбора объекта налогообложения: УСН «доходы» с процентной ставкой 6% и УСН «доходы минус расходы» с процентной ставкой 15%.

При применении данной системы налогообложения все доходы и расходы фиксируются в Книге учета доходов и расходов на основании Приказа Минфина России от 22.10.2012 № 135н «Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и порядков их заполнения».

Порядок определения и признания доходов и расходов при применении УСН гл. 26.2 ст. 346.15, 346.16 и 346.17 НК РФ.

На основании ст. 346.15 НК РФ к доходам относятся:

- доходы от реализации товаров (услуг, работ) полученные в денежной и натуральной форме (на основании рыночных цен);
- доходы от имущественных прав это доходы полученные от реализации основных средств, материалов, нематериальных активов (доходы от долевого участия в других организациях, доходы от сумм кредиторской задолженности, которые списаны по истечении исковой давности за исключением задолженности по уплате сборов, взносов, налогов штрафов и пеней, доходы от сдачи имущества от предоставления аренды и другие).

Дата поступления доходов считается тот день в который денежная сумма поступила в кассу, на счет банка п.1 ст.346.17 НК РФ [13].

Порядок определения расходов на УСН ст. 346.16 НК РФ.

Перечень расходов определен в данной статье НК РФ. Расходы учитываются только на основании данного перечня обязательно обоснованные и подтвержденные документально, расходами признаются: расходы на приобретение, реконструкцию, модернизацию основных средств, расходы на оплату труда, приобретение сырья и материалов, налоги, сборы, страховые взносы, суммы входного НДС, которые уплачены поставщиком, расходы, связанные с приобретением или созданием нематериальных активов и другие.

Расходы признаются в день списания материалов в производство и в день полной оплаты по произведенным расходам [14].

Смена объекта налогообложения производится только со следующего года на основании уведомления налогового органа до 31 декабря текущего налогового периода.

При применении УСН «доходы» со ставкой 6% учитываются доходы от реализации и внереализационные доходы, и рассчитывается по формуле 2:

$$\text{УСН «доходы»} = \text{СД} \times \text{НС}, \quad (2)$$

где СД – совокупная сумма доходов от реализации продукции (работ, услуг), от реализации имущества, внереализационные доходы; НС – процентная ставка УСН «доходы» 6%.

Предприниматель на данной системе имеет возможность уменьшения суммы налога на авансовые платежи страховых взносов, произведенные за наемных работников, либо за самого себя, но не более чем на 50% от суммы налога.

При применении УСН «доходы минус расходы» с процентной ставкой 15% означает, что доходы уменьшаются на величину расходов, налоговая ставка для расчета налога составляет 15% и рассчитывается по формуле 3:

$$\text{УСН «доходы минус расходы»} = (\text{СД} - \text{Р}) \times \text{НС}, \quad (3)$$

где СД – совокупная сумма доходов от реализации продукции (работ, услуг), от реализации имущества, внереализационные доходы;

Р – все расходы учтенные и подтвержденные первичной документацией;

НС – налоговая ставка УСН «доходы минус расходы» 15%.

С 2016 года также регионально данная ставка может быть снижена до 5%. Если расходы превышают доходы то налогоплательщик обязан уплатить минимальный налог в размере 1% от дохода. В следующих налоговых периодах разницу между уплаченным минимальным налогом и единым налогом можно включить в расходы ст. 346.18 НК РФ.

Для предпринимателей, которые выбрали объект налогообложения доходы минус расходы, действует правило минимального налога т.е. сумма исчисленного налога по итогам отчетного года оказалась меньше 1% полученных за год доходов, то уплачивается минимальный размер налога от фактически полученных доходов.

Налоговый период на данной системе налогообложения признается календарный год.

Отчетными периодами являются: квартал, полугодие и 9 месяцев [1 ст. 914].

Налоговая декларация за отчетный налоговый квартал, полугодие или истечение 9 месяцев, подается не позднее 25 числа следующего за отчетным периодом.

Налоговая декларация организациями предоставляется в налоговый орган не позднее 31 марта, года следующего за истекшим отчетным периодом.

Индивидуальные предприниматели предоставляют налоговую декларацию для индивидуальных предпринимателей до 2 мая 2017 года за отчетный 2016 год, для ООО до 31 марта 2017 года за отчетный 2016 год.

Выплаты авансовых платежей, по налогу на данной системе налогообложения, производятся не позднее 25 календарных дней со дня окончания отчетных

периодов, т.е. по окончании I квартала – до 25 апреля, полугодия – до 25 июня и 9 месяцев – до 25 октября, а налог по итогам налогового периода т.е. отчетного года – не позднее 30 апреля года, который следует за истекшим календарным годом, и не позднее подачи налоговой декларации [20].

Законодательно-нормативная характеристика единого налога на вмененный доход (ЕНВД) гл. 26. НК РФ Единый налог на вмененный доход – это система налогообложения и при применении данной системы в качестве налогооблагаемой базы берут за основу вмененный доход, установленный для каждого вида деятельности ст. 346.26 НК РФ, который оценивается не поданным бухгалтерского баланса, а по физическим показателям, которые характеризуют возможности налогоплательщика это, размер занимаемой площади, месторасположение, численность рабочих.

При применении данной системы налогообложения предприниматели освобождаются от уплаты налогов, которые перечислены в главе один данной выпускной квалификационной работе, и несут ответственность за выплаты обязательных страховых взносов, которые так же перечислены в главе один.

Условия применения ЕНВД ст. 346.26 НК РФ:

- обязательно соответствие предпринимательской деятельности с установленным перечнем видов деятельности;
- данная система налогообложения должна быть введена на территории муниципального образования;
- численность сотрудников не должна превышать 100 человек;
- остаточная стоимость основных средств не более 150 млн. рублей;
- доля участия в других компаниях не должна превышать 25% уставного капитала;
- предпринимательская деятельность не осуществляется в рамках: доверительного договора и договора простого товарищества.

Смену системы предприниматель может произвести с начала следующего календарного года ст. 346.28 НК РФ на основании заявления в налоговый орган.

Учет при применении данной системы осуществляется по каждому виду деятельности, производится учет показателей исчисляемых в качестве налогового агента, соблюдение порядка ведения кассовых операций, обязанность ведения бухгалтерского учета, для индивидуальных предпринимателей обязанность по ведению бухгалтерского учета отсутствует (на основании закона от 06.12.2011 № 402 «О бухгалтерском учете»), предоставление сведений о среднесписочной численности сотрудников (на основании абз. 3 п. 3 ст. 80 НК РФ).

Налогоплательщик применяющий ЕНВД имеет право на уменьшение суммы налога, за отчетный налоговый период, на суммы выплаченные по страховым взносам и пособий, выплаченных в пользу работников.

Сумма уменьшения может составить до 50% исчисленного налога.

При отсутствии работников предприниматель имеет право так же уменьшить налоговые выплаты, не более чем на 50%, за себя при условии, что он производит отчисления по фиксированной ставке в ОПС и ОМС.

Налоговые декларации предоставляются в налоговый орган по итогам каждого отчетного квартала не позднее 20 числа, который следует за отчетным кварталом ст. 346.32 НК РФ.

Срок уплаты налога по ЕНВД производится до 25 числа следующего за отчетным периодом т.е. отчетным кварталом ст. 346.34 НК РФ.

Налог на данном налоговом режиме рассчитывается по формуле 4:

$$\text{ЕНВД} = \text{БД} \times \text{ФП} \times \text{К}_1 \times \text{К}_2 \times 15\%, \quad (4)$$

где БД – условная месячная базовая доходность, которая характеризует вид предпринимательской деятельности;

ФП – физический показатель – это регламентированный параметр;

К_1 – коэффициент дефлятор установленный на календарный год составляет на 2017 год 1,798;

K_2 – корректирующий коэффициент, который учитывает показатель ведения предпринимательской деятельности на основании муниципальных образований.

Законодательно-нормативная характеристика ПСН гл. 26.5 НК РФ

Патентная система налогообложения относится к льготной системе и введена как самостоятельный режим для налогообложения с 1 января 2013 года.

Суть данной системы налогообложения заключается в получении особого документа, т.е. патента, который дает право на осуществление определенной предпринимательской деятельности.

Список разрешенных видов предпринимательской деятельности, которые могут применять данной системы налогообложения, определен в ст. 346.43 НК РФ, но он с каждым годом пополняется.

Переход на данную налоговую систему, или смена данной налоговой системы, осуществляется добровольно индивидуальным предпринимателем на основании заявления, которое направляется в налоговый орган не позднее, чем за 10 дней до начала применения данной системы. В обязанность налогового органа входит то, что в течении пяти дней, после получения заявления, направить индивидуальному предпринимателю ответ о переводе на данную систему, либо отправить уведомление об отказе выдаче патента. Но существует и принудительный перевод в том случае, если индивидуальный предприниматель нарушил условия данного режима.

Патентная система налогообложения удобна тем, что патент можно получить от одного месяца до одного года, налоговая отчетность в виде декларации отсутствует, т.е. индивидуальный предприниматель, применяющий данную налоговую систему, отчитывается в налоговом органе по истечении срока, на который был приобретен патент. Для отчетности в налоговый орган предоставляется книга учета доходов, расходы в ней не учитываются, так как они не влияют на стоимость патента.

При применении данной системы налогообложения предприниматели освобождаются от уплаты налогов рассмотренных в главе один, и уплачивает все обязательные страховые взносы, которые были так же изложены в главе один данной выпускной квалификационной работе. На данной системе налогообложения производятся выплаты в размере 1%, если доход превысил предельную сумму дохода более 300 тыс. рублей. Для учета доходов предприниматель обязан вести Книгу учета доходов.

Условия для применения патентной налоговой системы:

- патентную систему налогообложения имеют право применять только индивидуальные предприниматели;
- численность работников, занятых в деятельности предпринимательской деятельности не должно превышать 15 человек;
- годовая доходность от предпринимательской деятельности не должна превышать 60 млн. руб. в год по всем видам деятельности суммарно;
- площадь торговых залов не должна превышать 50 м².

Объектом налогообложения признается потенциально возможный доход от вида предпринимательской деятельности, установленный на календарный год.

Исчисления налога на данной системе налогообложения рассчитывается по формуле 5:

$$СП = (БД \times K_1) \times НС, \quad (5)$$

где СП – стоимость патента;

БД – базовая доходность, определяемая по виду предпринимательской деятельности;

K_1 – коэффициент дефлятор, который устанавливается на каждый отчетный год на федеральном уровне;

НС – налоговая ставка при данной системе налогообложения 6%.

Затем данная сумма патента делится на 12 месяцев, для того, чтобы вычислить ежемесячную стоимость патента так, как было изложено выше в данном подпункте, патент можно приобретать от одного месяца до года.

Налогоплательщик уплачивает налог по месту регистрации в налоговом органе:

- если патент получен на срок до 6 месяцев, в размере полной суммы налога не позднее срока окончания действия патента;
- если патент получен от 6 месяцев до календарного года: в размере одной третьей суммы налога в срок не позднее девяносто календарных дней после начала действия патента, в размере 2/3 суммы налога в срок не позднее срока окончания патента [1 ст. 960].

На данной налоговой системе индивидуальным предпринимателям разрешено ведение бизнеса без применения контрольно-кассовых аппаратов, но принят закон о применении онлайн-касс с 1 июля 2018 года и на данной системе налогообложения [20].

1.3 Основные положения изменений налогового законодательства и изменения по применению ККТ в 2017 г.

Законодательно-нормативные изменения по применению ККТ в 2017 г.

С 15 июля 2016 года вступил в силу Федеральный закон № 290-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных расчетов и расчетов с использованием платежных карт» [4].

Онлайн-касса – это устройство, которое печатает кассовый чек и передает данные в налоговую инспекцию в электронном виде через интернет.

Начиная с 2017 года применение онлайн-касс, затронет большинство продавцов розничной торговли. Переход на применение данных касс напрямую зависит от применения налоговой системы:

- предприниматели применяющие налоговые системы ОСНО, УСН и ЕСХН –

обязана модернизировать действующие контрольно-кассовые аппараты, либо приобрести онлайн-кассы соответствующего требованиям нового закона с 1 февраля 2017 года до 1 июля 2017 года;

– предпринимателям, применяющим налоговые системы ЕНВД и ПСН сделано небольшое послабление по применению онлайн-касс на основании того, что на патентной системе налогообложения учитывается потенциально возможный доход, на едином налоге на вмененный доход, учитывается доход который предполагается для налогоплательщиков находящийся на данной системе налогообложения, но и на данных системах налогообложения предприниматели обязаны приобрести до 1 июля 2018 года.

Положительной стороной о применении онлайн-касс заключается в том, что:

– регистрация контрольно-кассовых аппаратов возможна в электронном виде в личном кабинете;

– объективность учета доходов продавцов;

– значительное сокращение налоговых проверок;

– предоставление возможности для защиты прав потребителей.

Требования к онлайн-кассе:

– онлайн-кассы должны иметь корпус только с заводским номером и пломбой изготовителя;

– внутри корпуса должны установлены часы реального времени с энергонезависимым таймером;

– обязательно должно присутствовать устройство для печати фискальных документов и передачи данных в фискальный накопитель;

– обеспечивать формирование фискальных документов в электронной форме для передачи оператору, после произведенных операций и внесения данных в фискальный накопитель;

– обеспечивать формирование фискального признака, длина которого должна быть не более 10 цифр для каждого фискального документа;

– иметь ключ документов и ключ сообщений длиной не менее 256 бит;

- производить печать фискальных документов двухмерного штрихового кода (QR-код размером не менее 20x20мм);

- обеспечивать прием от оператора о подтверждении полученных данных;

- обеспечивать хранение записей в памяти в течении пяти лет, даже с момента окончания эксплуатации и обеспечивать считывания фискальных данных [29].

Основные требования к содержанию чека онлайн-касс:

- расчетный признак (расход, приход, возврат прихода или расхода), номер чека за смену;

- наименование, количество и стоимость товара или услуг;

- форма и способ оплаты: наличная форма или электронный платеж по платежным картам;

- номер кассы, выданный при регистрации;

- дата и время продажи;

- фискальный признак чека и сообщения, его порядковый номер;

- название компании;

- адрес продажи;

- фамилия кассира;

- налоговая ставка, НДС;

- стоимость со скидкой и НДС;

- заводской номер фискального накопителя;

- форма налогообложения;

- номер смены.

Кассир обязан по просьбе покупателя отправить электронную копию чека на электронную почту или абонентский номер клиента [10].

Штрафы за нарушение соблюдения кассовой дисциплины

На основании закона от 03.07.2016 № 290-ФЗ, который вступил в силу с 15.07.2016 г., введены и новые правила за нарушение кассовой дисциплины, но данные штрафы напрямую будут зависеть от конкретного вида нарушений:

- неиспользование контрольно-кассовой техники – для ООО составляет от 75% до

100% от суммы дохода , полученного без применения ККТ, но минимум 30000 руб., для ИП и юридических лиц составляет от 25% до 50% от суммы полученных доходов без применения ККТ, но не менее 10000 руб.;

– использование контрольно-кассовой техники, несоответствующей требованиям закону по эксплуатации ККТ: неправильное проведение регистрации или ее отсутствие, нарушение сроков и условий по регистрации ККТ, несоблюдение порядка и условий использования ККТ и сумма штрафа составит для ООО от 5000 до 10000 руб., для ИП от 1500 до 3000 руб.;

– отказ от предоставления инспекторам ФНС, запрашиваемых данных по ККТ, выдача чека или отказ о направлении чековых данных в электронном виде потребителю и размер суммы составляет для ООО 10000 руб., для ИП и юр. лиц 2000 руб.

Контролируют нарушения кассовых дисциплин закреплены за ФНС.

Взыскания за данные нарушения производятся с 1 февраля 2017 года.

Процедура оформления административного нарушения стала намного проще. При нарушении кассовой дисциплины в первый раз в ряде случаев возможно устное предупреждение, а при повторном нарушении возможна приостановка деятельности до трех месяцев [35].

Нормативно-законодательные изменения по налогообложению в 2017 г.

Основными изменениями в налоговом законодательстве с 1 января 2017 года является взимание страховых взносов на основании новой главы в НК РФ Глава 34. «Страховые взносы» (введена Федеральным законом от 03.07.2016 № 243-ФЗ). На основании данного закона контроль за соблюдением страхователями законодательства о исчислении и перечислении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, кроме взносов на травматизм, которые остаются в ведении ФСС, передается в полномочия налоговых органов в рамках камеральных и выездных проверок.

Предельная база по взносам на обязательное социальное страхование на случай болезни в связи с материнством по сравнению с 2016 годом увеличилась с 718 тыс. руб. до 755 тыс. руб., а на обязательное пенсионное страхование с 796 тыс. руб. до 876 тыс. руб., при превышении данной величины взимаются на обязательное пенсионное страхование граждан по меньшей тарифной ставке то есть не 22%, 10% от полученного дохода.

Вступил в силу закон о новых сроках подачи персонифицированной отчетности с 1 января 2017 года. На основании этого закона крайний срок предоставления отчетности (форма СЗВ –М) перенесен с 10 на 15 число месяца, следующего за отчетным. Отчетность предоставляется не раз в квартал, как было раньше, а ежегодно и направляется в ПФР не позднее 1 марта следующего года за отчетным, по установленной форме СЗВ – СТАЖ (сведения о страховом стаже) с сопроводительной формой ОВД –1.

В 2017 году взносы, связанные с временной нетрудоспособностью и в связи с материнством не начисляются на суммы выплат и других вознаграждений, которые превышают предельную величину базы.

Для страховых выплат на обязательное медицинское страхование предельная величина, на сегодняшний день, не установлена и взимается по нарастающему итогу с начала года.

Тарифы страховых взносов, на сегодняшний день остались неизменными и закреплены в ст. 426 НК РФ.

С 2017 года предприниматели имеют право на уменьшение суммы налога, на совокупную сумму перечисленных страховых взносов за самого предпринимателя и наемных сотрудников, но данная сумма не должна уменьшить сумму налога более чем, на 50%.

С 1 января 2017 года при проведении камеральной проверки деклараций по НДС, при запросе пояснений следует направлять только в электронном виде по установленной форме, сведения представленные на бумажном носителе не считаются представленными п. 3 ст. 88 НК РФ.

С 1 января 2017 года при длительной просрочке по неуплате недоимок начисление пеней будет производиться по увеличенной ставке, которые закреплены в п. 4 ст. 75 Налоговом кодексе Российской Федерации.

С 1 июля 2017 года при получении региональных и местных субсидий придется восстанавливать «входной» НДС, который был принят к вычету пп. 6 п. 3 ст. 170 НК РФ).

По налогу на прибыль так же были внесены изменения с 1 января 2017 года и закреплены в гл. 25 НК РФ.

Так же и льготные системы налогообложения подверглись изменениям например при применении УСН предельная величина дохода увеличилась со 120 млн. руб. до 150 млн. руб., остаточная стоимость так же повысилась со 100 млн. руб. до 150 млн. руб. [21].

Вывод по главе

На основании изложенного материала в первом разделе выпускной квалификационной работы сделаны следующие выводы:

– субъекты малого и среднего бизнеса являются неотъемлемой частью экономической деятельности нашей страны и выполняют большое количество социально-экономических задач. Принимают огромное участие в формировании бюджетов всех уровней, повышают конкурентоспособность, что положительно влияет на ценовую политику страны, а так же, играют важную роль в развитии крупных предприятий на основании того, что занимаются сбытом производимой продукции данных предприятий, их обслуживанием и снабжением;

– на основании того, что без участия малого и среднего бизнеса экономика нашей страны не могла бы функционировать, и полноценно развиваться, Правительство РФ разрабатывает меры по поддержке субъектов малого бизнеса. Одной из весомых поддержек являются льготные системы налогообложения. Данные системы значительно снижают нагрузку по налогообложению на малый и

средней бизнес. Субъектам данного бизнеса предоставляется самостоятельный выбор для применения менее затратной системы налогообложения, но с соблюдением всех установленных правил.

Из анализа и изучения внесенных изменений в 2017 году, следует то, что наше государство стремится более углубленно контролировать все финансово-хозяйственные действия бизнесменов, но и в какой, то мере облегчают нагрузку по оформлению финансовой и налоговой отчетности, а так же, по перечислению налогов, сборов и взносов.

Применение онлайн-касс позволит отслеживать все произведенные операции не только налоговым органам, но руководителям бизнеса, что положительно отразится контроле предприятий и составления финансовых отчетностей.

2 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИП КОВАЛЬЧУК Н.И.

2.1 характеристика исследуемого предприятия

Руководитель и учредитель: Ковальчук Наталья Ивановна (ОГРНИП: 306745010800031, ИНН: 744900224439, ОКПО: 0139914064, ОКАТО: 75401372000 Челябинская область, город Челябинск, Metallургический район, ОКТМО 75701000 Челябинская область челябинский городской округ).

Орган государственной регистрации: межрайонная ИФНС России № 22 по Челябинской области (ОКФС: 16 – частная собственность, ОКОГОУ: 4210015 – индивидуальный предприниматель, ОКОПФ: 50102 – индивидуальный предприниматель, ГРН: 412746027500139).

Вид деятельности (по коду ОКВД): 56.10 – деятельность кафе и услуги по доставке продуктов питания.

Эта группировка включает:

– услуги по предоставлению питания потребителям, независимо от того, подаются ли они в специальных местах общепита или ресторанах самообслуживания, едят их в помещении, забирают с собой или заказывают для доставки на дом;

– деятельность ресторанов, кафе, ресторанов быстрого обслуживания, мест с представлением еды на вынос, вагончиков для продажи мороженого, передвижных вагончиков для продажи мороженого, передвижных вагончиков для продажи пищи потребителям, деятельность по приготовлению пищи в торговых палатках.

Сфера деятельности мини-кафе «Минутка» заключается в предоставлении услуги общественного питания. Данная услуга относится к специфической отрасли народно хозяйства и разновидности торговой деятельности так, как предмет деятельности переходит из производства в сферу обращения и потребления и выполняет социальные и экономические задачи.

Экономическая задача общественного питания заключается в увеличении объемов выпуска производимой продукции в натуральных и стоимостных показателях, рост производительности труда, снижение затрат на пути производства сырья в готовую продукцию общественного питания, а также ее реализацию и потребление.

Социальной задачей является удовлетворение потребительского спроса, совершенствование условий сервисного обслуживания, предоставление широкого спектра услуг [33, с. 28].

Мини-кафе «Минутка» находится в городе Челябинске, в металлургическом районе по улице Румянцева 33. Помещение данного кафе арендовано у администрации города и располагается на первом этаже девятиэтажного дома недалеко от остановок общественного транспорта, а так же рядом расположены: учебное заведение по подготовки сотрудников правоохранительных органов, поликлиника, отделение сбербанка, городская клиническая больница № 6 и несколько садилов. Расположение данного кафе считаю достаточно выгодным так как высокая проходимость посетителей с разным уровнем доходов, а так же график работы с 8–00 ч. до 21–00 ч. позволяет посетителям посетить кафе как на завтрак так и на обед, и на ужин. В кафе работает бесплатное подключение к Wi-Fi, что обеспечивает более комфортный отдых и привлечение большего количества посетителей.

Концепция данного кафе направлена на организацию питания и отдыха потребителей с небольшим ассортиментом блюд несложного приготовления с использованием полуфабрикатов промышленного и собственного изготовления, а так же мучные кондитерские и булочные изделия, покупные товары.

Принцип самообслуживания подразумевает: вся продукция представлена наглядно, при помощи стеклянных витрин, что позволяет потребителю сделать самостоятельный выбор из представленного ассортимента, и получить данное блюдо на раздаче, при этом методе ускоряется процесс отпуска продукции посетителям и увеличивается пропускная способность зала, что положительно

влияет на комфортное пребывание посетителей в исследуемом мини-кафе «Минутка» и положительно сказывается финансовой выгоде для руководителя Ковальчук Н.И.

Характеристика организационно-правовой формы предприятия

Трудовые ресурсы любого производственного предприятия являются главным ресурсом, от которого во многом зависит результативная деятельность предприятия, финансовое положение.

Персонал в данном мини-кафе «Минутка» состоит из производственного персонала: к которому относятся повара и кухонные работники, а так же состоит из обслуживающего персонала, к которым относятся продавцы-кассиры. Организационная структура мини-кафе «Минутка» представлена на рисунке 1.

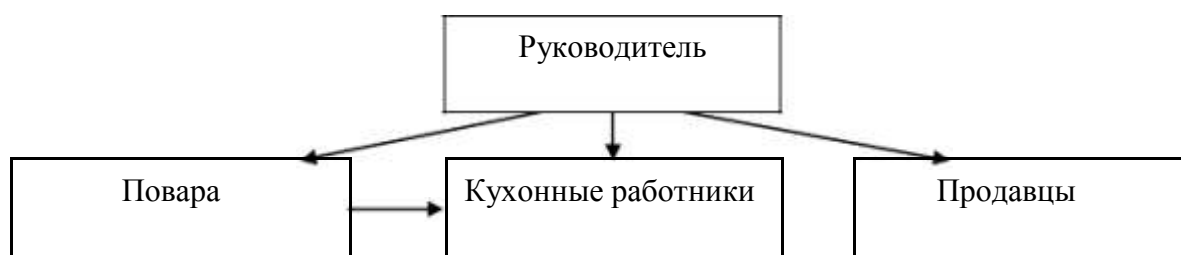


Рисунок 1 - Организационная структура мини-кафе «Минутка»

Штатное расписание:

Руководитель и бухгалтер 1 человек – это руководящий работник, который принимает решения по всем управленческим и организационным вопросам данного кафе и полностью несет ответственность за деятельность кафе и подчиненных. Данные обязанности лежат на Ковальчук Н.И.

Должностные обязанности руководителя:

- установление правил для персонала и производит контроль за их выполнением;
- проведение регулярных собраний с сотрудниками, проведение своевременного инструктажа сотрудников;
- полное обеспечение производственного процесса;
- контроль, начисление и своевременные выплаты заработной платы;

- своевременный контроль расходов и доходов;
- полный контроль документации и своевременное направление отчетов в государственные контролирующие органы;

- знание норм и законодательств и др.

Повара 2 человека с посменным, двенадцатичасовым графиком работы.

Должностные обязанности повара:

- составление меню;
- обеспечение и подготовка рабочего места к началу и окончанию рабочей смены;
- подготовка основной продукции, которая входит в утвержденное меню;
- строгое соблюдение технологического процесса;
- соблюдение сроков годности продуктов и соблюдение товарного соседства;
- своевременное информирование об отсутствии продуктов и составление заявки на их своевременное приобретение;
- соблюдение техники безопасности, личной гигиены, производственной дисциплины;
- осуществление приготовления блюд;
- мытье и бланширование продуктов;
- приготовление соусов, горячих и холодных закусок, салатов, супов и бульонов; оформление и декорирование блюд и др.;
- порционное разделение приготовленных блюд;
- своевременное прохождение медицинского обследования;
- методы контроля готовности готовой пищи;
- калькуляция продуктовых ингредиентов и др.

Ответственность повара:

- некачественное исполнение или отказ от должностных обязанностей;
- нанесение материального ущерба;
- нарушение правил охраны труда, пожарной безопасности и несоблюдение норм СанПин.

Кухонные рабочие 2 человека с посменным, двенадцатичасовым графиком работы.

Должностные обязанности кухонного рабочего:

- прямое назначение посуды и приборов;
- правила пользования моющими и дезинфицирующими средствами;
- мытью, обработка, подсушивание посуды, приборов и инвентаря;
- способы сохранности и перемещения посуды и приборов;
- правила перемещения продуктов питания и перемещение готовой продукции в производственном цехе;
- правильный сбор и хранение производственных и пищевых отходов;
- правило первичной обработки овощей и других продуктов;
- подготовка сырья: чистка овощей, яиц и др.;
- прохождение медосмотра в определенный период времени.

Ответственность кухонного рабочего:

- сохранность посуды, приборов, рабочего инвентаря;
- качество чистоты на рабочем месте;
- наличие дезинфицирующих и моющих средств;
- порчу продуктов, инвентаря, оборудования по своей вине;
- несоблюдение правил санитарной гигиены, пожарной безопасности, техники безопасности;
- несоблюдение внутреннего распорядка.

Продавец – кассир 2 человека с посменным двенадцатичасовым графиком работы.

Должностные обязанности продавца – кассира:

- вежливое обслуживание покупателей;
- ведение и учет кассовых документов, и сохранность денежной наличности;
- знание полного ассортимента предлагаемой продукции;
- соблюдение санитарных норм, пожарной безопасности;
- осуществление приема продукции из производственного цеха;

Характеристика трудовых отношений исследуемого предприятия

Трудовые отношения в мини-кафе «Минутка» осуществляются на основании трудового договора т.е. это соглашение между работодателем и сотрудником, в котором четко установлены права и обязанности обеих сторон: работодатель обязуется предоставить сотруднику работу по обусловленной трудовой функции, обеспечить условиями труда, своевременно и в полном размере выплачивать заработную плату, а сотрудник обязуется в свою очередь выполнять все трудовые функции предусмотренные данным трудовым договором.

Рассмотрим фонд заработной платы исследуемого предприятия ИП Ковальчук Н.И. за отчетные периоды 2014-2016 гг., которые представлены в таблицах 1, 2, 3.

Таблица 1 – Показатели фонда заработной платы ИП «Ковальчук Н.И.» за 2014 год

Наименование должности	Количество рабочих	Заработная плата в месяц руб.	Заработная плата в год руб.
Повар	2	$18000*2=36000$	$36000*12=432000$
Кухонный рабочий	2	$10000*2=20000$	$20000*12=240000$
Продавец	2	$14000*2=28000$	$28000*12=336000$
Итого:	6	84000	1008000

Таблица 2 – Показатели фонда заработной платы ИП «Ковальчук Н.И.» за 2015 год

Наименование должности	Количество рабочих	Заработная плата в месяц руб.	Заработная плата в год руб.
Повар	2	$20000*2=40000$	$36000*12=480000$
Кухонный рабочий	2	$12000*2=24000$	$24000*12=288000$
Продавец	2	$16000*2=32000$	$28000*12=384000$
Итого:	6	96000	1152000

Таблица 3 – Показатели фонда заработной платы ИП «Ковальчук Н.И.» за 2016 год

Наименование должности	Количество рабочих	Заработная плата в месяц руб.	Заработная плата в год руб.
Повар	2	$22000*2=44000$	$44000*12=528000$
Кухонный рабочий	2	$14000*2=28000$	$28000*12=336000$
Продавец	2	$18000*2=36000$	$36000*12=432000$
Итого:	6	108000	1296000

Характеристика материально-технического оснащения предприятия.

Материально-техническая база данного кафе состоит из арендуемого помещения 80 м² на котором расположены: торговый зал; санузел; административно-бытовая группа помещений; производственное помещение:

– торговый зал 40 м² предназначенный для приема пищи и отдыха посетителей. Данному помещению было уделено особое внимание для создания комфортных условий: установлен кондиционер для поддержания комфортной температуры (16 – 18 С⁰) т.е. для охлаждения воздуха в зале в летнее время и нагрева его в зимой. Освещение происходит как естественным путем так и дополнительно светильниками, которые расположены под потолком с рассеивающим эффектом, что позволяет хорошо освещать весь зал, оформление стен выдержано в светлых тонах, для оформления интерьера использовано большое количество комнатных цветов. В торговом зале расположены десять обеденных столов на сорок посадочных мест. В этом помещении находится так же раздаточная оборудованная необходимым инвентарем и, которая предназначена для раздачи готовых блюд и покупных товаров;

– санузел оснащен горячей и холодной водой, туалетным мылом, зеркалом, электрополотенцем и т.д.;

– административно-бытовая группа помещений данного кафе предназначена для нормальных условий труда и отдыха работников и включает в себя: кабинет директора, гардероб для персонала предназначен для хранения верхней и спец. одежды, бытовое помещение расположено вблизи служебного входа;

– производственное помещение (кухня) предназначенная для приготовления блюд для потребителям, оснащена всем необходимым оборудованием для комфортной работы сотрудников, и для качественного приготовления блюд: холодильное оборудование, духовой шкаф, плита, фритюр, пароконвектомат и др. так же и всем необходимым инвентарем в производственном помещении оборудована моечная, которая оснащена тремя раковинами для мойки и ополаскивания посуды, стеллажами для хранения чистой посуды и т.д.

Рассмотрим более подробно материально-техническое оснащение данного кафе в торговом зале.

Холодильный прилавок Carboma ВХСВ – 1,3 д. – 2 шт. данное оборудование предназначено для обеспечения свежести и сохранности скоропортящихся товаров, прозрачный фасад позволяет покупателю лучше ориентироваться при выборе покупки используется в торговом зале.

Холодильный шкаф ШХ «Диксон» 1 шт. предназначен для охлаждения и хранения напитков. Прозрачные двери купе предназначены для демонстрации продукции покупателю используется в торговом зале.

Витрина для мягкого мороженого VENUS 36 1 шт. предназначена для охлаждения и хранения холодного лакомства и при наличии стеклянной витрины для демонстрации продукции в торговом зале.

Мармит-витрина Kocateg KBM 150 1 шт. предназначена для кратковременного или продолжительного (до нескольких часов) сохранения в горячем состоянии первых и вторых блюд, соусов, устанавливаются как витрина в торговом зале.

Кофе машина Saeco Lirika Silver Plus 1 шт. предназначена для быстрого приготовления хорошего, ароматного, вкусного кофе, но и выдает пар для взбивания молока.

Кипятильник электрический заливной HURAKAN HKN-HVD15 предназначен для нагрева воды и последующего поддержания ее заданной температуры воды.

Микроволновая печь LG MS2595FISW 1 шт. предназначена для подогрева продуктов питания до нужной температуры.

Кассовый аппарат ЭКР 2102К-Ф 1 шт.: формирование QR-кода на чеке; передача онлайн данных; наличие интерфейсов для передачи данных ОФТ; наличие увеличенной базы программируемых товаров.

Кондиционер сплит - система General Climate GC/GU-EAF09HRN1 – предназначен для охлаждения и обогрева помещения данного кафе.

Торговый зал оснащен также обеденной зоной, на которой расположены 10 столов на 40 посадочных мест.

Техническое оснащение производственного цеха.

Шкаф холодильный Диксон ШХ – 1,5м 1 шт. используется для охлаждения и кратковременного хранения продуктов питания, гастрономических заготовок и готовых блюд на предприятиях общественного питания в производственном помещении.

Фритюрница профессиональная FIMAR FT 88 1 шт. предназначена для приготовления не только традиционного картофеля фри, но и блюд из мяса, рыбы и теста, получая румяную корочку.

Карусельный гриль для кур АТЕSY Командор – 4М 1 шт. предназначен для приготовления кур-гриль целыми тушками и отдельными частями.

Плита электрическая ПЭ – 0,48 М - 1 шт. четырехконфорочная с жарочным шкафом предназначена для приготовления первых, вторых и третьих блюд, а так же жарки полуфабрикатов из мяса, рыбы, овощей и выпечки мелкоштучных булочных и кондитерских изделий.

Промышленная мясорубка Convito НМ – 22А - 1 шт. предназначена измельчения продуктов.

Планетарный миксер J – 10 ВF – 1 шт. с чашей предназначен для смешивания продуктов и напитков, замеса теста любого вида, взбивания сливок, кремов и яиц, приготовления пюре, соусов, зефирных масс и др.

Слайсер HBS – 220 JS Convito – 1 шт. предназначен для нарезки определенных пищевых продуктов: мясо, колбасы, ветчины, сыра, хлеба и др., на тонкие ломтики заданной толщины.

Печь для приготовления пиццы ERGO EPZ – 2 – 1 шт.

Порционные весы NP – S – 1 шт. предназначены для взвешивания полуфабрикатов и готовой продукции.

Складские весы CAS DB – 1Н 60 – 1 шт. предназначены для приемки товара.

Производственное помещение оснащено также малоценными и быстроизнашивающимися предметами, которые необходимы для производственной функции и функции обслуживания посетителей к ним относятся: кастрюли, сковороды, противни, тарелки, стаканы, сотейники, ножи, разделочные доски, и многое другое.

Кабинет директора оснащен компьютером ASUS X550C – 1 шт. – предназначен для удобства работы с POS-системой, для формирования бухгалтерской и финансовой отчетности, а так же для удобства контроля и функционирования данного кафе.

2.2 Особенности организации бухгалтерского учета предприятия

Бухгалтерский учет в исследуемом предприятии ИП Ковальчук Н.И. ведется только для внутреннего контроля на основании Федерального закона № 292–ФЗ «О бухгалтерском учете» ст. 6 «Обязанность ведения бухгалтерского учета».

Индивидуальные предприниматели в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах ведут учет доходов или расходов или иных объектов налогообложения либо физических показателей, которые характеризуют определенный вид деятельности.

Учет прибыли в мини-кафе «Минутка» производится в журнале для отчета в контролирующей орган по превышению дохода более чем 300 тыс. руб. и перечислению данной суммы.

Учет товаров в данном мини-кафе, как в других предприятиях розничной торговли ведется на основании поступления товара и их выбытие.

Поступление товара производится от поставщиков и оформляется сопроводительными документами, которые предусмотрены договорами поставки и правилами перевозки. В исследуемом предприятии оформляется товарно-транспортная накладная (форма № ТОРГ-12) – это первичный документ, который подтверждает факт перехода собственности на товар с обязательно указанием

реквизитов поставщика и покупателя, включая банковские реквизиты, а так же вся необходимая информация о товаре: наименование, количество, цена, общая стоимость, выделенный НДС (если организация является его плательщиком).

При приемки товара в обязательном порядке проверяется количество и качество товара на соответствие с первичным документом. Вторым этапом производится торговая наценка, затем формируется товарный отчет форма (№ ТОРГ-29) – составляется в двух экземплярах и состоит из двух частей: расходной и приходной [27, с. 11-26].

В приходной части в виде денежной суммы фиксируется остаток товара на начало отчетного периода, а затем фиксируются все номера и даты первичных документов на поступившие товары за данный отчетный период, затем производится торговая наценка и рассчитывается общая сумма всех оприходованных товаров вместе с остатком.

В расходную часть вписываются все расходные документы за данный отчетный период: сумма общей выручки по чекам контрольно-кассовой техники, суммы убытков или списаний, суммы возврата товаров и т.д.

Основным видом выбытия товаров данного кафе является продажа потребителю с применением денежных расчетов или расчетом с использованием платежных карт контрольно-кассовым методом и на основании этого товары подлежат списанию с материально ответственных лиц, на основании показаний счетчиков контрольно-кассовой техники [11].

2.3 Анализ организации налогообложения и исчисления обязательных страховых взносов предприятия.

Анализ организации налогообложения исследуемого предприятия

Организация налогообложения ИП Ковальчук Н.И. мини-кафе «Минутка» заключается в применении льготного режима налогообложения, а именно единого налога на вмененный доход (ЕНВД), на основании условий по

данной системе налогообложения закрепленных в гл. 26.3 Налогового кодекса Российской Федерации и изложенных в первой главе в выпускной квалификационной работе.

Применение данной системы налогообложения основывается на следующих критериях:

– данный вид деятельности, а именно исследуемое предприятие мини-кафе «Минутка» предоставляет услугу общественного питания, и имеет зал для обслуживания посетителей 40 м^2 , что соответствует параметрам для принятия объекта налогообложения ст. 346.29 НК РФ;

– штат данного кафе состоит из шести наемных сотрудников, что соответствует условиям применения данной системы налогообложения и не превышает максимального количества 100 человек;

– основные средства не учитываются в бухгалтерском балансе.

Проанализируем расчет налоговых выплат по применяемой системе налогообложения (ЕНВД) исследуемого предприятия за отчетные периоды 2014г., 2015г. и 2016 г.

Исследуемое мини-кафе «Минутка» предоставляет услуги общественного питания имеющее зал для обслуживания посетителей и на основании данного критерия расчет суммы налога производится по метражу зала, и рассчитывается по формуле 4 приведенной в подпункте 1.2.2 «Характеристика единого налога на вмененный доход»:

Расчет налога ЕНВД для мини-кафе «Минутка» за отчетный период 2014 г. $\text{БД}_{2014} = 1000 \text{ руб. на м}^2$;

$\text{ФП}_{2014} = 40 \text{ м}^2$ торговый зал;

$K_1 (2014) = 1,672$ – установлен на данный отчетный период;

$K_2 (2014) = 0,6$ – определен по адресу нахождения в городе Челябинске и относится к 4 зоне;

15% - процентная ставка.

$\text{ЕНВД}_{2014} = 1000 \times 40 \times 1,672 \times 0,6 \times 15\% = 6019,2 \text{ руб.}$ сумма налога в месяц.

$ЕНВД_{2014} = 6019,2 \times 12 = 72230,4$ руб. составил налог за весь отчетный год.

Руководитель данного кафе уменьшил налоговые выплаты на 50% так как производил страховые и обязательные пенсионные взносы за работников, и составили 302400 руб.

$ЕНВД_{2014} = 72230,4 \times 50\% = 36115,2$ руб. – составили суммы налоговых выплаты в 2014 году.

Расчет налога ЕНВД для мини-кафе «Минутка» за отчетный период 2015 г.

$БД_{2015} - 1000$ руб. на м²;

$ФП_{2015} - 40$ м². торговый зал;

$К_1(2015) - 1,798$ коэффициент установлен на данный отчетный

период; $К_2(2015) - 0,6$ коэффициент остался на неизменным; 15% – налоговая ставка.

$ЕНВД_{2015} = 1000 \times 40 \times 1,798 \times 0,6 \times 15\% = 6472,8$ руб. сумма налога в месяц.

$ЕНВД_{2015} = 6472,8 \times 12 = 77673,6$ руб. в год налоговые выплаты, но были уменьшены на 50% так как производились все страховые выплаты за работников и составили 345600 руб. в год.

$ЕНВД_{2015} = 77673,6 \times 50\% = 38836,8$ руб. составили налоговые выплаты в 2015 году.

Расчет налога ЕНВД для мини-кафе «Минутка» за отчетный период 2016 г.

$БД_{2016} - 1000$ руб. на м²;

$ФП_{2016} - 40$ м² площадь торгового зала;

$К_1(2016) - 1,798$ коэффициент установлен на отчетный

период; $К_2(2016) - 0,6$ коэффициент остался неизменным; 15% – налоговая ставка.

$ЕНВД_{2016} = 1000 \times 40 \times 1,798 \times 0,6 \times 15\% = 6472,8$ руб. сумма налога в месяц.

$ЕНВД_{2016} = 6472,8 \times 12 = 77673,6$ руб. в год – сумма налоговых выплат составила в 2016 г., но налоговые выплаты были уменьшены на 50% так, как предприниматель исследуемого предприятия производил обязательные страховые взносы за сотрудников, которые составили 388800 руб. за год.

$ЕНВД_{2016} = 77673,6 \times 50\% = 38836,8$ руб. составили налоговые выплаты в отчетный период 2016 г.

Перечисление сумм налоговых выплат в контролирующий орган, по применяемой системе налогообложения ЕНВД, руководитель исследуемого предприятия ИП Ковальчук Н.И. производит в соответствии со ст. 346.32 НК РФ и на основании Приказа № 5 «Об учетной политики для целей налогообложения и бухгалтерского учета ИП Ковальчук Н.И.» представлен в «Приложении А», а именно не позднее 25 числа месяца следующего за отчетным месяцем.

Налоговая декларация по исследуемому предприятию предоставляется не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным.

Пример оформления декларации ИП Ковальчук Н.И. представлен в «Приложении В».

Анализ организации налогообложения и исчисление обязательных страховых взносов исследуемого предприятия

Анализ налоговых выплат по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ) на основании подраздела 1.2 и гл. 23 НК РФ, руководитель исследуемого предприятия ИП Ковальчук Н.И. производит только за наемных сотрудников так, как при применении системы налогообложения ЕНВД освобождается от уплаты налога на доходы физических лиц за самого себя на основании гл. 26.3 НК РФ.

Расчеты по налогу (НДФЛ) в ИП Ковальчук Н.И. приведены ниже в таблицах 4 – 6, расчет НДФЛ производился на основании показателей приведенных в данном разделе в таблицах 1 – 3, и на основании ст. 136 ТК РФ.

Таблица 4 – Анализ расчета НДФЛ за сотрудников ИП «Ковальчук Н.И.» за 2014 г.

Наименование должности	Количество рабочих	Зарботная плата в год НДФЛ в том числе	Начисление НДФЛ от зарботной платы в год руб.	Зарботная плата в год без учета НДФЛ руб.
Повар	2	$432000 \times 13\%$	56160	375840
Кухонный работник	2	$240000 \times 13\%$	31200	208800
Продавец	2	$336000 \times 13\%$	43680	292320
Итого	6		131040	876960

Таблица 5 – Анализ расчета НДФЛ за сотрудников «ИП Ковальчук Н.И.» за 2015 год

Наименование должности	Количество рабочих	Зарботная плата в год НДФЛ в том числе	Начисление НДФЛ от заработной платы в год руб.	Зарботная плата в год без учета НДФЛ руб.
Повар	2	480000×13%	62400	417600
Кухонный работник	2	288000×13%	37440	250560
Продавец	2	384000×13%	49920	334080
Итого	6		149760	1002240

Таблица 6 – Анализ расчета НДФЛ за сотрудников «ИП Ковальчук Н.И.» за 2016 г.

Наименование должности	Количество рабочих	Зарботная плата в год НДФЛ в том числе	Начисление НДФЛ от заработной платы в год руб.	Зарботная плата в год без учета НДФЛ руб.
Продавец	2	528000×13%	68640	459360
Кухонный Работник	2	336000×13%	43680	292320
Продавец	2	432000×13%	56160	375840
Итого	6		168480	1127520

Перечисление налога НДФЛ исследуемое предприятие ИП Ковальчук Н.И. производит на основании ст. 226 НК РФ и Приказа № 5 «Приложение А», а именно данный налог перечисляется на следующий день после выплаты заработной платы сотрудникам т.е. 20 числа каждого месяца.

Анализ организации обязательных страховых взносов исчисляем на основании главы один и показателей приведенных в данном разделе в таблицах 1 – 3. Анализ расчетов приведен ниже в таблицах 7 – 10.

Таблица 7 – Анализ расчета обязательных страховых взносов во внебюджетные фонды за сотрудников «ИП Ковальчук Н.И.» по отчетным периодам 2014 – 2016 г.

Отчетный период	Зарботная плата в год в руб.	ПФР (22%) в руб.	ФОМС (5,1%) в руб.	ФСС (2,9%) в руб.	Итого всех взносов руб.
2014 год	1008000	221760	51408	29232	302400
2015 год	1152000	253440	58752	33408	345600
2016 год	1296000	285120	66096	37584	388800
Итого:	3456000	760320	176256	100224	1036800

Таблица 8 – Анализ расчета обязательных страховых взносов во внебюджетные фонды за производимые за самого предпринимателя ИП «Ковальчук Н.И.» по отчетным периодам 2014 – 2016 г.

Отчетный период	Федеральный МРОТ в руб.	ПФР (26%) в год в руб.	ФОМС (5,1%) в год в руб.	Итог страховых взносов в год в руб.
2014 год	5554	17328,5	3399	20727,5
2015 год	5965	18611	3650,5	22261,5
2016 г. 1 полугодие	6204	9678,5	1898,5	
2016 г. 2 полугодие	7500	11700	2295	25572
Итого:		57318	11243	68561

Таблица 9 – Анализ страховых взносов в ПФР по финансовым результатам превышающих максимальный предел 300 тыс. руб. «ИП Ковальчук Н.И.» за 2014 – 2016 г.

Отчетный период	Финансовый результат в год – 300000	Ставка ПФР (1%) руб.
2014 год.	(6481400-300000)*1%	61814
2015 год.	(7049256-300000)*1%	67492,6
2016 год	(7880084-300000)*1%	75800,9
Итого:		205107,5

Перечисление страховых взносов, за превышение максимального предела дохода свыше 300 тыс. руб. в год, производится в Пенсионный фонд Российской Федерации не позднее 1 апреля года следующего за отчетным периодом, исчисленные данные расчетов указаны в таблице 9 по финансовым результатам за отчетные периоды 2014 – 2016 гг.

Таблица 10 – Сводные результаты по обязательным страховым взносам за предпринимателя ИП «Ковальчук Н.И.» по отчетным периодам 2014 – 2016 гг.

Отчетный период	ПФР 26% в руб.	ПФР 1% в руб.	ФОМС 5,1% в руб.	Итоговый результат в руб.
2014 год	17328,5	64814	3399	82541,5
2015 год	18611	67492,6	3650,5	89754,1
2016 год	9678,5+11700	75800,9	1898,5+2295	101372,9
Итого:	57318	208107,5	11243	273668,5

В таблице 10 указаны сводные результаты по обязательным страховым взносам произведенные предпринимателям за себя по отчетным периодам.

Вывод по главе

На основании анализа финансово-хозяйственной деятельности ИП Ковальчук Н.И. мини-кафе «Минутка» сделаны следующие выводы:

– ИП Ковальчук Н.И. является микропредприятием так как по всем критериям соответствует данной категории, а именно годовая доходность не превышает 120 млн. руб., численность наемных сотрудников не превышает 15 человек;

– бухгалтерская отчетность и учет по формированию доходов и расходов возложена на руководителя и производится по упрощенной системе на основании Федерального закона № 292-ФЗ;

– трудовые отношения руководителя и сотрудников данного кафе регулируются на основании трудового договора в соответствии с ТК РФ и зарегистрированы в соответствующем органе, что отражено в форме 6–НДФЛ, пример данной отчетности представлен, в «Приложении Д» данной ВКР. Выплаты заработной платы производятся строго в установленный срок, в денежной форме и в валюте РФ, на основании трудового договора между наемными сотрудниками и руководителем Ковальчук Натальей Ивановной;

– применение системы налогообложения, а именно единого налога на вмененный доход, при проведенном анализе считаю обоснованным, так как по всем критериям предпринимательская деятельность ИП Ковальчук Н.И. соответствует для применения данной системы налогообложения, а именно по предоставлению услуг общественного питания с залом для обслуживания посетителей 40 м². Данный показатель является физическим показателем для определения базовой доходности, и для расчета сумм налоговых выплат, штат данного кафе состоит из 6 наемных сотрудников, что так же соответствует критериям данной системы налогообложения;

– отчисления во внебюджетные фонды производятся на основании установленных тарифных ставок и сроков в НК РФ и изложенных в Приказе № 5 Приложение А.

3 ОПТИМИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТА МАЛОГО БИЗНЕСА ИП КОВАЛЬЧУК Н.И.

3.1 Сравнительный анализ по специальным налоговым режимам для ИП Ковальчук Н.И.

Для принятия наиболее верного решения, по выбору оптимальной системы налогообложения для ИП Ковальчук Н.И., проведем предположительный и сравнительный анализ сумм налоговых выплат и финансовых результатов на основании реальных финансовых результатов ИП Ковальчук Н.И. по отчетным периодам 2014 – 2016 г. Финансовые результаты представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Финансовые результаты ИП «Ковальчук Н.И.» по отчетным периодам 2014 – 2016 г.

Наименование показателя	За 2014 год в руб.	За 2015 год в руб.	За 2016 год в руб.
Товар без наценки	4072750	4417060	4926740
Товар с наценкой	6516400	7062496	7882784
Касса за год	6481400	7049256	7880084
Остаток за год	35000	48240	55180
Заработная плата без учета НДФЛ за работников	876960	1002240	1127520
НДФЛ с заработной платы работников	131040	149760	168480
Страховые взносы за работников	302400	345600	388800
Страховые взносы за руководителя	20727,5	22261,5	25572
Страховые взносы в ПФР свыше 300000 руб.	61814	67492,6	75800,9

На основании реальных финансовых результатов исследуемого предприятия ИП Ковальчук Н.И., которые приведены в таблице 11, исчислим суммы налоговых выплат по льготным режимам налогообложения, которые теоретически можно применить в целях налогообложения для вида предпринимательской деятельности исследуемого предприятия.

Расчет суммы налога при упрощенной системе налогообложения УСН «доходы» 6% по отчетным периодам 2014 – 2016 г.

Расчет данного налога производится по формуле 2, приведенной в первой главе.

Расчет налога УСН «доходы» 6% для мини-кафе «Минутка» за отчетный период 2014 г.

$$СД_{2014} = 6481400 \text{ руб. в год};$$

$$НС_{2014} = 6\%;$$

$$УСН_{2014} = 6481400 \times 6\% = 388884 \text{ руб. налог в год.}$$

На основании того, что руководитель производил выплаты страховых взносов во внебюджетные фонды за своих сотрудников в размере 302400 руб. в год, сумму налога можно уменьшить, но не более, чем на 50%.

$$УСН_{2014} = 388884 \times 50\% = 194442 \text{ руб. – сумма налога за 2014 год.}$$

Соответственно рассчитываем сумму страхового взноса в ПФР 1% по превышенному доходу свыше 300 тыс. руб. в год, по формуле 1 глава один.

$ПФР\ 1\%_{2014} = (6481400 - 300000) \times 1\% = 61814 \text{ руб. в год}$ – обязан будет уплатить предприниматель за превышение максимального предела суммы дохода свыше 300 тыс. руб. в ПФР.

Расчет налога УСН «доходы» 6% для мини-кафе «Минутка» за отчетный период 2015 г.

$$СД_{2015} = 7049256 \text{ руб. в год};$$

$$НС_{2015} = 6\%;$$

$$УСН_{2015} = 7049256 \times 6\% = 422955,4 \text{ руб. сумма налога в год.}$$

Уменьшение налога на основании произведенных обязательных страховых платежей за своих сотрудников составил 345600 руб.

$$УСН_{2015} = 422955,4 \times 50\% = 211477,7 \text{ руб. – сумма налога за 2015 год.}$$

$ПФР\ 1\%_{2015} = (7049256 - 300000) \times 1\% = 67492,6 \text{ руб. в год}$ – обязан будет уплатить предприниматель за превышение максимального предела суммы дохода свыше 300 тыс. руб. в ПФР.

Расчет налога УСН «доходы» 6% для мини-кафе «Минутка» за отчетный период 2016 г.

$$СД_{2016} = 7880084 \text{ руб. в год};$$

$$НС_{2016} = 6\%;$$

$$УСН_{2016} = 7880084 \times 6\% = 472805 \text{ руб. сумма налога в год};$$

Уменьшение налога на основании произведенных обязательных страховых платежей за своих сотрудников 388800 руб. в год.

$$УСН_{2016} = 472805 \times 50\% = 236402,5 \text{ руб. – сумма налога за 2016 год.}$$

ПФР 1%₂₀₁₆ = (7880084 – 300000) × 1% = 75800,8 руб. в год – обязан будет уплатить предприниматель за превышение максимального предела суммы дохода свыше 300 тыс. руб. в ПФР.

Расчет суммы налога при упрощенной системе налогообложения УСН «доходы минус расходы» 15% по отчетным периодам 2014 – 2016 г.

Расчет налога по упрощенной системе налогообложения УСН «доходы минус расходы» производится по формуле 3, приведенной в главе один.

Расчет налога УСН «доходы минус расходы» 15% для мини-кафе «Минутка» за отчетный период 2014 г.

$$СД_{2014} = 6481400 \text{ руб. в год};$$

$$Р_{2014} = 1008000 + 302400 + 96000 + 540000 + 4072750 = 6019150 \text{ руб. в год};$$

$$НС = 15\%;$$

$$УСН_{2014} = (6481400 – 6019150) \times 15\% = 69337,5 \text{ руб. в год сумма налога.}$$

Проанализируем сумму налога от общего оборота прибыли за 2014 г. с минимальной ставкой 1%.

МС – минимальная ставка 1% от общего оборота прибыли.

$$МС_{2014} = 6481400 \times 1\% = 64814 \text{ руб. в год.}$$

$$МС_{2014} < УСН_{2014}$$

$$64814 < 69337,5$$

На основании сравнения сумм налога УСН за 2014 год и минимальной ставки в 1% следует, что сумма налога за отчетный период превышает сумму

минимальную ставку 1% а значит, что руководитель исследуемого предприятия ИП Ковальчук Н.И. обязан уплатить сумму налога за отчетный период 2014 год в полном объеме.

$\text{ПФР } 1\%_{2014} = (6481400 - 300000) \times 1\% = 61814$ руб. в год – обязан будет уплатить предприниматель за превышение максимального предела суммы дохода свыше 300 тыс. руб. в ПФР.

Расчет налога УСН «доходы минус расходы» 15% для мини-кафе «Минутка» за отчетный период 2015 г.

$$\text{СД}_{2015} = 7049256 \text{ руб. в год};$$

$$\text{Р}_{2015} = 1152000 + 345600 + 108000 + 600000 + 4414060 = 6619660 \text{ руб. в}$$

$$\text{год}; \text{НС}_{2015} = 15\%.$$

$$\text{УСН}_{2015} = (7049256 - 6619660) \times 15\% = 429596 \times 15\% = 64439,4 \text{ руб. в год.}$$

Проанализируем сумму налога от общего оборота прибыли за 2015 г. с минимальной ставкой 1%.

$$\text{МС}_{2015} = 7049256 \times 1\% = 70491,6 \text{ руб.}$$

$$\text{МС}_{2015} > \text{УСН}_{2015};$$

$$70491,6 > 64439,4$$

На основании сравнения показателей минимальной ставки 1% от общего оборота прибыли и суммы налога рассчитанного за 2015 год видно, что минимальный налог больше, чем налог за 2015 год и следовательно, на основании закона по ставки УСН 15% «доходы минус расходы» индивидуальный предприниматель мини-кафе «Минутка» обязан был бы заплатить налог в размере 1% от общего оборота прибыли.

$\text{ПФР } 1\%_{2015} = (7049256 - 300000) \times 1\% = 67492,6$ руб. в год – обязан будет уплатить предприниматель с превышающей суммы дохода 300 тыс. руб.

Расчет налога УСН «доходы минус расходы» 15% для мини-кафе «Минутка» за отчетный период 2016 г.

$$\text{СД}_{2016} = 7880084 \text{ руб. в год};$$

$$\text{Р}_{2016} = 1296000 + 388800 + 120000 + 660000 + 4926740 = 7391540 \text{ руб. в год};$$

$$НС_{2016} = 15\%.$$

$$УСН_{2016} = (7880084 - 7391540) \times 15\% = 488544 \times 15\% = 73281,6 \text{ руб. в год.}$$

Расчет минимальной процентной ставки 1% от общего оборота прибыли.

$$МС_{2016} = 7880084 \times 1\% = 78800,8 \text{ руб.}$$

$$МС_{2016} > УСН_{2016};$$

$$78800,8 > 73281,6.$$

На основании сравнения минимальной процентной ставки 1% от общего оборота прибыли и налога рассчитанного за 2016 год видно, что налог за 2016 год меньше минимального налога и следует, что индивидуальный предприниматель мини-кафе «Минутка» должен был бы уплатить в размере минимальной ставки.

ПФР $1\%_{2016} = (7880084 - 300000) \times 1\% = 75800,8$ руб. в год – обязан будет уплатить предприниматель за превышение максимального предела суммы дохода свыше 300 тыс. руб. в ПФР.

Расчет суммы налога при патентной системе налогообложения ПСН по отчетным периодам 2014 – 2016 г.

Сумму налога можно рассчитать только за отчетные периоды 2015 года и 2016 года так, как в 2014 году максимальная сумма дохода составляла 1 млн. руб. в год, а доход в мини-кафе «Минутка» составил 6481400 руб., т.е. превысил максимальный размер установленного дохода для данной системы налогообложения.

С 2015 года максимальный размер дохода, для данной системы налогообложения, увеличился до 60 млн. руб. в год и соответственно мини-кафе минутка на основании данного факта, и других критериев, имеет возможность применения данной системы налогообложения.

Сумма налога на патентной системе налогообложения рассчитывается по формуле 5 приведенной в подпункте 1.2.3 данной ВКР.

Расчет стоимости патента для мини-кафе «Минутка» в 2015 г.

$$БД_{2015} = 700000 \text{ руб. в год;}$$

$$К_1 (2015) = 1,147;$$

$НС_{2015} = 6\%$.

$СП_{2015} = (700000 \times 1,147) \times 6\% = 802900 \times 6\% = 48174$ руб. предположительная стоимость патента в год для исследуемого предприятия.

$СП_{2015} = 48174 \div 12$ мес. = 4014,5 руб. стоимость патента в месяц.

Соответственно рассчитываем сумму страхового взноса в ПФР 1% по превышенному доходу свыше 300 тыс. руб. в год по формуле 1 представленной пункте 1.2.

$ПФР\ 1\%_{2015} = (7049256 - 300000) \times 1\% = 67492,6$ руб. в год – обязан будет уплатить предприниматель за превышение максимального предела суммы дохода свыше 300 тыс. руб. в ПФР.

Расчет стоимости патента для мини-кафе «Минутка» в 2016 г.

$БД_{2016} = 700000$ руб. в год;

$К_1(2016) = 1,329$;

$НС_{2016} = 6\%$.

$СП_{2016} = (700000 \times 1,329) \times 6\% = 930300 \times 6\% = 55818$ руб. предположительная стоимость патента в год для исследуемого предприятия.

$СП_{2016} = 55818 \div 12$ мес. = 4014,5 руб. стоимость патента в месяц.

$ПФР\ 1\%_{2016} = (7880084 - 300000) \times 1\% = 4651,5$ руб. в год – обязан будет уплатить предприниматель за превышение максимального предела суммы дохода свыше 300 тыс. руб. в ПФР.

Показатель коэффициента дефлятора установлен Приказом Минэкономразвития Российской Федерации. В 2017 году коэффициент-дефлятор составляет 1,425. [29.04.04].

Для наглядного анализа, по выбору оптимальной системы налогообложения для ИП Ковальчук Н.И., все результаты расчетов по льготным режимам налогообложения УСН «доходы», УСН «доходы минус расходы», единый налог на вмененный доход ЕНВД и патентная система налогообложения ПСН, исчисленные выше в данной главе выпускной квалификационной работе, сформируем в сводной таблице 12.

Таблица 12 – Сводные результаты по льготным режимам налогообложения для исследуемого предприятия ИП «Ковальчук Н.И.» по отчетным периодам 2014 – 2016 г.

Наименование налога	Отчетный период 2014 г. в руб.	Отчетный период 2015 г. в руб.	Отчетный период 2016 г. в руб.
Действующий налог ЕНВД	36115,2	38836,8	38836,8
Анализируемый налог УСН 6%	194442	211477,7	236402,5
Анализируемый налог УСН 15%	69337,5	70491,6	78800,8
Анализируемый налог ПСН	-	48174	55818

На основании произведенных расчетов налоговых сумм, по льготным системам налогообложения УСН «доходы» с процентной ставкой 6%, УСН «доходы минус расходы» с процентной ставкой 15%, патентной системой налогообложения ПСН и проведенным сравнительным анализом с применяемой ИП Ковальчук Н.И. системой налогообложения ЕНВД следует, что применяемая система налогообложения ЕНВД наиболее выгодна по всем отчетным периодам 2014 г. – 2016 г. для исследуемого предприятия так, как сумма налога меньше, чем на других анализируемых системах налогообложения.

3.2 Разработка рекомендаций по выбору оптимальной системы налогообложения для ИП Ковальчук Н.И.

Выбор оптимальной системы налогообложения для ИП Ковальчук Н.И. заключается в том, что руководитель исследуемого предприятия, в связи с полной загруженностью по формированию бухгалтерской и налоговой отчетности, а также предоставлению данной отчетности в контролирующий налоговый орган, принимает решение о принятии нового сотрудника, на должность бухгалтера с установленным окладом в размере 20000 рублей в месяц, и тем самым возложить данные обязательства на нового сотрудника.

При принятии нового сотрудника у ИП Ковальчук Н.И. возрастут финансовые расходы на выплату заработной платы, на выплату по обязательным страховым взносам за нового сотрудника и на основании данного факта произведем предположительный расчет финансовых результатов по отчетному периоду 2016 г

Заработная плата нового сотрудника, бухгалтера составит 240000 руб. в год.

Расчет по обязательным страховым взносам за нового сотрудника, бухгалтера, приведем в таблице 13.

Таблица 13 – Предположительные обязательные страховые взносы за нового сотрудника для исследуемого предприятия ИП «Ковальчук Н.И.»

Отчетный период	Заработная плата в год руб.	ПФР (22%) в год руб.	ФОМС (5,1%) в год руб.	ФСС (2,9%) в год руб.	Итоговая сумма в год руб.
Отчетный период 2016 год	240000	58800	12240	6960	318000

На основании данных таблицы 13 и отчета о финансах и убытках, приведенного в Приложении Б, произведем предположительный расчет чистой прибыли исследуемого предприятия.

Чистая прибыль данного предприятия за 2016 год составила 403514,3 рублей в год, предположительные расходы на нового сотрудника составили 318000 рублей в год, на основании этих данных исчислим результат чистой прибыли:

$$\text{ЧП}_{2016} (\text{предпл.}) = \text{ЧП}_{2016} (\text{отчетн.}) - P, \quad (6)$$

где $\text{ЧП}_{2016} (\text{предпол.})$ – предположительная чистая прибыль предприятия;

$\text{ЧП}_{2016} (\text{отчетн.})$ – чистая прибыль отчетного периода 2016 г. предприятия;

P – расходы связанные с принятием нового сотрудника на предприятии.

$$\text{ЧП}_{2016} (\text{предпол.}) = 403514,3 - 318000 = 85514,3 \text{ рублей в год.}$$

Из предположительного расчета чистой прибыли следует, что принятие нового сотрудника в исследуемое предприятие считаю нецелесообразным так, как чистая прибыль значительно снизилась, и данный факт может привести к банкротству данного предприятия.

На основании произведенных расчетов суммы налога, по льготным режимам налогообложения УСН «доходы», УСН «доходы минус расходы» и ПСН, увеличилась, и смена налоговой системы для ИП Ковальчук Н.И. была бы не

выгодна так, как сумма чистой прибыли уменьшится, но при рассмотрении патентной системы налогообложения в главе 1 следует то, что можно снизить нагрузку по ведению и предоставлению налоговой отчетности без привлечения нового сотрудника.

Для наглядного примера исчислим сравнительный расчет финансовых результатов на основании применения системы налогообложения ЕНВД и с применением ПСН. Результаты приведены в сравнительной таблице 14.

Таблица 14 – Сравнительные финансовые результаты для ИП «Ковальчук Н.И.» по налоговым системам ЕНВД и ПСН

Наименование показателя	Код строки	ЕНВД 2016 г. в руб.	ПСН 2016 г. в руб.
1	2	4	5
Выручка	2110	7880084	7880084
Себестоимость продаж	2120	4926740	4926740
Валовая прибыль (убыток)	2100	2953344	2953344
Коммерческие расходы	2210	(2027520)	(1787520)
Управленческие расходы	2220	(120000)	(120000)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	805824	1045824
Доходы от участия в других организациях	2310		
Проценты к получению	2320		
Проценты к уплате	2330		
Прочие доходы	2340	55180	55180
Прочие расходы	2350		
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	861004	1101004
Текущий налог на прибыль	2410		
В т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(699688,8)	(638670)
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
Изменение отложенных налоговых активов	2450		
Прочее	2460	(75800,9)	(75800,8)
Чистая прибыль (убыток)	2400	85514,3	386533,2
СПРАВОЧНО			
Результат по переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
Совокупный финансовый результат периода	2500	85514,3	386533,2
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		

$\text{Ч}_{\text{ЕНВД}}(2016) = 85514,3 \text{ руб. в год} < \text{Ч}_{\text{ПСН}}(2016) = 386533,2 \text{ руб. в год}$

где $\text{Ч}_{\text{ЕНВД}}(2016) = 85514,3 \text{ руб. в год}$ с привлечением нового сотрудника;

$\text{Ч}_{\text{ПСН}}(2016) = 386533,2 \text{ руб. в год}$ без привлечения нового сотрудника.

Разница между показателями чистой прибыли составила 301018,9 руб. в год.

По результатам таблицы 14 следует, что показатель чистой прибыли на патентной системе налогообложения намного превышает показатель чистой прибыли на системе налогообложения единого налога на вмененный доход.

Рекомендую руководителю Ковальчук Наталье Ивановне смену налоговой системы с ЕНВД на ПСН не привлекая нового сотрудника, что положительно скажется в первую очередь на финансовой прибыли и снизит нагрузку по формированию налоговой отчетности и по предоставлению данной документации в контролирующий орган.

Вывод по главе

Разработка по оптимизации налогообложения для субъектов малого бизнеса ИП Ковальчук заключалась в сравнительном анализе по специальным налоговым режимам и выбору наиболее оптимальной налоговой системы.

Сравнительный анализ специальных налоговых режимов УСН «доходы», УСН «доходы минус расходы» и ПСН показал, что применяемая система налогообложения единый налог на вмененный доход ЕНВД наиболее выгодна для исследуемого предприятия так, как сумма налога на ЕНВД меньше остальных анализируемых сумм налогов на всех льготных режимах налогообложения, по всем отчетным периодам.

На основании решения руководителя данного предприятия о принятии нового сотрудника, на должность бухгалтера, с целью снижения нагрузки по формированию и предоставлению в контролирующий орган налоговой отчетности, был произведен сравнительный анализ по применяемой системе

налогообложения ЕНВД с наймом нового сотрудника и патентной системой налогообложения без привлечения нового сотрудника. Данный анализ при расчете чистой прибыли, по отчетному периоду 2016 года, показал, что наем нового сотрудника значительно увеличивает расходы, что очень отрицательно сказывается на показателе чистой прибыли. На основании данного анализа руководителю мини-кафе «Минутка» Ковальчук Наталье Ивановне сделано предложение о рассмотрении варианта по смене применяемой системы налогообложения ЕНВД на патентную систему налогообложения ПСН и обосновано тем, что ПСН позволит без привлечения нового сотрудника:

- снизить нагрузку по формированию налоговой отчетности так, как возможно приобретать патента на год;
- снизить нагрузку по предоставлению налоговой документации в контролирующий орган;
- не увеличивать расходы, связанные с привлечением нового сотрудника, а именно расходы по выплате заработной платы, расходы, связанные с отчислением обязательных страховых взносов, что положительно отразится на показателе чистой прибыли.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенных исследований в выпускной квалификационной работе, по постановке налогового и бухгалтерского учета, финансово-хозяйственной деятельности ИП Ковальчук Н.И. сделаны следующие выводы:

1) для достижения поставленной цели исследованы и проанализированы: законодательные определения субъектов малого бизнеса; нормативно-законодательные акты по мерам государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а именно льготные системы налогообложения и упрощенная система бухгалтерского учета; рассмотрен налоговый и бухгалтерский учет по материалам конкретного субъекта малого бизнеса ИП Ковальчук Н.И.; проведен сравнительный анализ по льготным системам налогообложения УСН «доходы», УСН «доходы минус расходы», патентная система налогообложения ПСН с применяемой системой налогообложение единый налог на вмененный доход ЕНВД на основании формы № 2 «Отчет о финансовых результатах» исследуемого предприятия по отчетным периодам 2014 – 2016 гг.

Субъекты малого и среднего бизнеса являются неотъемлемой частью экономической деятельности нашей страны и выполняют ряд социально-экономических задач, а именно это создание новых рабочих мест, что положительно сказывается на сокращение расходов государства по выплатам пособий по безработице. Принимают огромное участие в формировании бюджетов всех уровней, повышают конкурентоспособность, что положительно сказывается на ценовой политике страны. Занимают важное место в развитии крупных предприятий на основании того, что занимаются сбытом производимой продукции данных предприятий, их обслуживанием и снабжением;

2) на основании того, что без участия малого и среднего бизнеса экономика нашей страны не могла бы функционировать, и полноценно развиваться, Правительство РФ разрабатывает меры по поддержки субъектов малого бизнеса.

Одной из весомых поддержек являются льготные системы налогообложения которые, значительно снижают нагрузку по формированию налоговой отчетности, исчислению и уплаты налогов, а так же на основании применения льготных систем налогообложения позволяет индивидуальным предпринимателям снизить нагрузку по ведению бухгалтерской отчетности. Субъектам малого бизнеса предоставляется самостоятельный выбор для применения менее затратной системы налогообложения, но с соблюдением всех установленных правил, действующих на территории РФ;

3) исследуемое предприятие ИП Ковальчук Н.И. является субъектом малого бизнеса, а именно микропредприятием так, как все критерии соответствуют данному определению и имеет право на применение льготных систем налогообложения:

- предоставляет услугу общественного питания, данная услуга закреплена в ст. 346.29 НК РФ;

- зал для обслуживания посетителей составляет 40 м^2 – данный показатель является физическим показателем для расчета суммы налога на применяемой системе налогообложения;

- годовая доходность составляет не более 8 млн. руб. в год за отчетные периоды, что соответствует критериям малого бизнеса и не превышает 120 млн. руб. в год;

- численность наемных сотрудников составляет 6 человек, что так же соответствует критериям малого бизнеса и не превышает 15 человек.

Исследуемое предприятие в целях налогового учета применяет систему налогообложения единый налог на вмененный доход. Применение данной системы налогообложения считаю обоснованной так как все показатели соответствуют критериям закрепленным в ч.2 гл. 26.3 НК РФ и на основании применения данной системы налогообложения бухгалтерский учет ведется только для внутреннего контроля предприятия;

4) на основании проведенного сравнительного анализа по льготным системам налогообложения: УСН «доходы», УСН «доходы минус расходы», ПСН с применяемой системой налогообложения ЕНВД спорных моментов не выявлено так, как сумма налога на ЕНВД меньше по сравнению с остальными суммами налоговых выплат по анализируемым льготным системам налогообложения, по всем отчетным периодам с 2014 по 2016 гг.;

5) разработка по оптимизации налогообложения для субъектов малого бизнеса ИП Ковальчук Н.И. заключалась на основании решения руководителя исследуемого предприятия, о принятии бухгалтера, с целью снижения нагрузки с руководителя, по формированию налоговой отчетности и предоставлению данной документации в контролирующий орган, на нового сотрудника. На основании проведенных сравнительных анализов по льготным системам налогообложения наиболее приближенными, по ведению налоговой отчетности и налоговым выплатам показали ЕНВД и ПСН.

Для дальнейшего исследования в выпускной квалификационной работе проведен сравнительный анализ, по финансовым результатам за отчетный 2016 г., по применяемой системой налогообложения ЕНВД с наймом нового сотрудника и ПСН без привлечения нового сотрудника, который показал, что по показателям чистой прибыли наем нового сотрудника значительно увеличивает расходы на выплату заработной платы, расходы связанные с обязательными страховыми выплатами за нового сотрудника, что очень отрицательно сказывается на показателе чистой прибыли, на основании данного факта анализируемое предприятие не сможет динамично развиваться за отсутствием финансовых резервов.

На основании проведенного сравнительного анализа систем налогообложения ЕНВД и ПСН, руководителю мини-кафе «Минутка» Ковальчук Наталье Ивановне дана рекомендация, о рассмотрении варианта по смене применяемой системы налогообложения ЕНВД на патентную систему налогообложения без привлечения нового сотрудника, так как финансово-хозяйственная деятельность

анализируемого предприятия по всем критериям имеет право на применение патентной системы налогообложения.

Данная рекомендация обоснована тем, что ПСН позволит без привлечения нового сотрудника:

- снизить нагрузку по формированию налоговой отчетности и предоставлению налоговой документации в контролирующий орган на основании того, что на патентной системе налогообложения возможно приобретение патента на отчетный год, т.е. отчетная налоговая документация предоставляется 1 раз в год;

- не увеличивать расходы, связанные с привлечением нового сотрудника, а именно расходы по выплате заработной платы, расходы, связанные с отчислением обязательных страховых взносов, что положительно отразится на показателе чистой прибыли;

- при переходе предпринимателей на патентную систему налогообложения возможна экономия бюджетных средств так, как снижается нагрузка на контролирующие налоговые органы по проверке поквартальной отчетности.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая) от 31.07.1998 № 146 – ФЗ (ред. от 28.12.2016) // Собрание законодательства РФ, № 31, 31.07.1998, ст. 3824.
- 2 О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402–ФЗ //Справочно-правовая система «Консультант Плюс».
- 3 О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации Федеральным закон от 24.07.2007 г. № 209–ФЗ (ред. от 03.07.2016) //Справочно-правовая система «Консультант плюс».
- 4 О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и расчетов с использованием карт: Федеральный закон от 03.07.2016 г. № 290-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант плюс».
- 5 О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федерального закона от 23.06.2016 № 222–ФЗ (ред. от 28.12.2016) //Справочно-правовая система «Консультант плюс».
- 6 О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства: Постановления Правительства РФ от 04.04.2016 № 265 // Справочно-правовая система «Консультант плюс».
- 7 Об утверждении форм Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, Книги учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих патентную систему налогообложения, и Порядков их заполнения: Приказ Минфина России от 22.10.2012 № 135н // Справочно-правовая система «Консультант плюс».
- 8 Об утверждении положений по бухгалтерскому учету: Приказ Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н (ред. от 06.04.2015) // Справочно-правовая система «Консультант плюс».

9 Об упрощенной системе бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства: Приказ Минфин России от 01.11.2012. № ПЗ-3/2012 // Справочно-правовая система «Консультант плюс».

10 Автоматизация в торговле. Онлайн-кассы с 2017. Новый закон простыми словами – <https://dreamkas.ru/blog/online-kassy-s-2017/###kakrabotaet>. [01.04.2017].

11 Бизнес. Ру. Интернет журнал об аналитике и практике торговли и взаимоотношении с клиентами. Товарный отчет. Форма ТОРГ-29 (бланк образец). Правила заполнения товарного отчета. – <http://www.business.ru/article/169-blank-tovarnyy-otchet-torg-29> [04.04.2017 г.].

12 Бухгалтерия. ru. Уплата НДС и отчетность. – <http://www.buhgalteria.ru/article/n120068>. [21.05.2017 г.].

13 Бухгалтерия. ru. Федеральный закон. Как учитывать доходы при УСН. – <http://www.buhgalteria.ru/article/n152775>. [21.05.2017].

14 Гуру бухгалтерии. Онлайн журнал для бухгалтера. Расходы при УСН «доходы минус расходы»: перечень 2017 с расшифровкой. – <http://buhguru.com/usn/perechen-raskhodov-pri-usn.html>. [21.05.2017].

15 Зайко, Г.М. Организация производства и обслуживания на предприятиях общественно питания: учеб. пособие / Г.М. Зайко, Т.А. Джум. – М.: Магистр: ИНФРА – М, 2011. – 560 с.

16 Карпенко, Е.А. Экономика отрасли: торговля и общественное питание: учебное пособие / Е.А. Карпенко. – М.: ИНФРА – М, 2010. – 224 с.

17 Кондраков, Н.П. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах: учебное пособие / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. – М.: Проспект, 2016. – 224 с.

18 Крамаренко, Л.А. Налоги и налогообложение: учебное пособие / Л.А. Крамаренко, М.Е. Косов. – М.: ЮНИТИ, 2013. – 576 с.

19 Консультант Плюс – надежная правовая поддержка. На 2016 год установлены коэффициенты-дефляторы для целей налогообложения НДС, УСН, ЕНВД, ПСН. – <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/44663.html>. [21.05.2017 г.].

20 Консультант Плюс – надежная правовая поддержка Статья 4. Категории субъектов малого и среднего предпринимательства. – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52144/08b3ecbc9a360ad1dc314150a6328886703356/#dst64. [19.05.2017].

21 Консультант Плюс – надежна правовая поддержка. Обзор: Основные изменения налогового законодательства в 2017 году. – http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_203342/. [21.05.2017].

22 Лапуста, М.Г. Индивидуальный предприниматель: учеб. пособие / Под ред. М.Г. Лапусты. – М.: ИНФРА – М, 2006. – 264 с. – (Высшее образование).

23 Лыкова, Л.Н. Налоги и налогообложение: учебник и практикум для академического бакалавриата / Л.Н. Лыкова. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 353 с.

24 Майбурова, И.А. Налоги и налогообложение: учебник. / Под ред. И.А. Майбурова. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 487 с.

25 Парасоцкая, Н.Н. Особенности патентной системы налогообложения: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет / Н.Н. Парасоцкая //Финансовый вестник. – 2014. – № 2.

26 Погорелова, М.Я. Налоги и налогообложение: Теория и практика: учебное пособие / М.Я. Погорелова. – М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА–М, 2013. – 208 с.

27 Патров, В.В. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании (+CD) / В.В. Патрова. – СПб.: Питер – М.: Издательский дом БИНФА, 2008.

28 Роль малого предпринимательства в экономике России | Публикация в журнале «Молодой ученый». – <https://moluch.ru/archive/106/25029/>. [19.05.2017 г.].

29 СТАРТ. Онлайн-касса с 2017 года: кто должен перейти на новую ККТ. – <https://www.regberry.ru/malyu-biznes/onlajn-kassa-s-2017-goda>. [01.04. 2017].

30 Смагина, И.Н. Организация коммерческой деятельности в общественном питании. / И.Н. Смагиной, Д.А. Смагина. – М.: Изд-во Эксмо, 2005. – 336 с. – (Образовательный стандарт XXI).

31 Скворцов, О.В. Налоги и налогообложение. Практикум: учебное пособие / О.В. Скворцов. (Экономика и управление). – М.: ИЦ Академия, 2012. – 208 с.

32 Сугробов, Н.М. Налоги и налогообложение: учебное пособие / А.Е. Суглобова, Н.М. Бобошко. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 543 с.

33 Федеральная налоговая служба. Упрощенная система налогообложения (УСН). – Nalog.ru›create_business/ip/in_progress/usn/step3/. [20.05.2017 г.].

34 Шестакова, Т.И. Калькуляция и учет в общественном питании: учебно-практическое пособие / Т.И.Шестакова. Изд. 6-е, дополн. и перераб. – Ростов н/Д, 2008. – 346, с. – (Начальное профессиональное образование).

35 Штрафы в России. Штраф за неприменение ККТ для ООО и ИП в 2017 году. – <http://shtrafyinfo.ru/biznes/kakoj-shtraf-za-neprimenenie-kkt-dlya-ooo-i-ip-v-2017-godu.htm>. [03.04.2017 г.].

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Наименование приложения

ПРИКАЗ № 5

Об утверждении учетной политики для целей налогообложения и бухгалтерского учета ИП Ковальчук Н.И.

г. Челябинск

30.12.2016

ПРИКАЗЫВАЮ:

- 1 Утвердить учетную политику для целей налогообложения на 2017 год.
- 2 Контроль за исполнением настоящего возлагаю на себя.

Индивидуальный предприниматель

Ковальчук Н.И.

Приложение к приказу от 30.12.2016

В целях бухгалтерского учета

- 1 Бухгалтерский учет производить только для внутреннего контроля на основании Федерального закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями), контроль производится руководителем Ковальчук Н. И с применением программного обеспечения «1С: Предприятие. 8».
- 2 Поступление и документальное оформление товара производится на основании сопроводительных документов по форме № ТОРГ-12 – товарная накладная, которая является первичным документом и на ее основании производить оприходование поступивших товаров.

3 Право подписи документов закрепить за руководителем.

4 Оформление кассовой книги производят продавцы-кассиры на основании контрольных отчетов по кассовым операциям. В целях налогообложения

5 Налоговый учет производить на основании применения единого налога на вмененный доход (ЕНВД) гл. 26.3 НК РФ:

- базовую доходность определять соответственно ст. 346.29 НК РФ;
- физический показатель определять по торговой площади равной 40м²;
- коэффициент дефлятор корректировать ежегодно на основании Приказа Минэкономразвития РФ, равен в 2017г. 1,798;
- корректирующий коэффициент устанавливается муниципальными властями и для данного предпринимателя составляет 0,6.

6 Налог на доходы физически лиц исчислять из заработной платы сотрудников, задействованных в хозяйственной деятельности данного мини-кафе, и производить удержание согласно ст. 136 ТК, удержанный налог перечислять на следующий день на основании п.6 ст. 226 НК РФ, данный налог не начислять с доходов руководителя на основании гл. 26.3 НК РФ.

7 Учет страховых взносов производить на основании введения новой главы 34 НК РФ и Федеральный закон "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации в связи с передачей налоговым органам полномочий по администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное, социальное и медицинское страхование" от 03.07.2016 N 243-ФЗ (последняя редакция):

- за сотрудников на обязательное пенсионное страхование по тарифной ставке 22% от доходов сотрудников на основании ст. 426 НК РФ; социальное и медицинское страхование по тарифной ставке 5,1% от доходов сотрудников на основании ст. 426 НК РФ. На основании пп.1 п.1 ст. 419, п. 7 ст. 431 НК РФ;

– отчисления в фонд социального страхования производить на основании тарифа 2,9%, за сотрудников согласно п. 4 ст. 8 Закона № 212-ФЗ.

– отчислять страховые взносы за самого себя, которые привязаны к уровню МРОТ, который составляет на данный год 7500, и следовательно отчисления на ОПС = 23400 руб., ОМС = 4590 руб., но по истечении отчетных периодов если доход индивидуального предпринимателя превысит 300000 руб., то от превышающей сумм следует уплатить 1% разницы превышенного дохода, на основании гл. 26 НК РФ и ст. НК РФ 430.

Перечисление страховых взносов производить не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем начисления взносов.

Предоставлять в налоговый орган единый расчет по страховым взносам по отчетным периодам 1 квартал, полугодие, 9 месяцев, расчетный период календарный год. На основании пп.1 п.1 ст. 419, п. 7 ст. 431 НК РФ.

8 Уменьшение суммы налога производить на основании поправки Федеральным законом от 02.06.2016 № 178-ФЗ в подпункт 1 пункта 2 статьи 346.32 НК РФ, т.е. сумма налога уменьшается на страховые взносы за сотрудников и за самого предпринимателя, но более 50% от суммы налога.

9 Для формирования бухгалтерской и налоговой отчетности использовать программное обеспечение «1С: Предприятие. 8» и производить на основании Приказом ФНС России от 19.10.2016 № ММВ-7-3/574 – налоговая декларация; форма 6-НДФЛ Приказом ФНС России от 14.10.2015 N ММВ-7-11/450@; Форма 2-НДФЛ Приказом ФНС РФ от 30 октября 2015 года № МММВ -7-11/485.

10 Предоставление отчетной документации в налоговый орган осуществлять на основании п. 3 ст. 346.32 НК РФ.

Индивидуальный предприниматель

Ковальчук Н.И.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Наименование приложения

Приложение
к приказу Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н
(с учетом приказа Госкомстата РФ и Минфина РФ
от 14 ноября 2003 г. № 475/102н)
(в ред. от 18 сентября 2006 г.)

Отчет о финансовых результатах

За <u>Три года</u> <u>2016</u> г.	Коды			
Форма № 2 по ОКУД	0710002			
Дата (год, месяц, число)	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%; text-align: center;">2017</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">03</td> <td style="width: 33%; text-align: center;">25</td> </tr> </table>	2017	03	25
2017	03	25		
Организация <u>ИП Ковальчук Н.И. мини-кафе «Минутка»</u> по ОКПО	0139914064			
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН	744900224439			
Вид деятельности <u>Общественное питание</u> По ОКВЭД	56.10			
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%; text-align: center;">50</td> <td style="width: 50%; text-align: center;">16</td> </tr> </table>	50	16	
50	16			
Единица измерения: <u>руб.</u> по ОКЕИ	384/385			

Показатель Наименование	Код	За 12 мес. 2014 год.	За 12 мес. 2015 год.	За 12 мес. 2016 год.
1	2	3	4	5
Доходы и расходы по обычным видам деятельности				
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных платежей)	2110	6481400	7049256	7880084
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг	2120	4072750	4414060	4926740
Валовая прибыль	2100	2408650	2635196	2953344
Коммерческие расходы	2210	(1416960)	(1602240)	(1787520)
Управленческие расходы	2220	(96000)	(108000)	(120000)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	895690	924956	1045824
Доходы от участия в других организациях	2310			
Проценты к получению	2320			
Проценты к уплате	2330			
Прочие доходы	2340	35000	48240	55180
Прочие расходы	2350			
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	930690	973196	1101004
Текущий налог на прибыль	2410			
В т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	(490282,7)	(556458,3)	(621688,8)
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430			
Изменение отложенных налоговых активов	2450			
Прочее	2460	(61814)	(67492,6)	(75800,9)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2400	378593,3	349245,1	403514,3
Совокупный финансовый результат	2500	378593,3	349245,1	403514,3
СПРАВОЧНО:	2900			
Базовая прибыль (убыток) на акцию				
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910			

