

## **ВВЕДЕНИЕ**

Как показывает опыт стран с развитой рыночной экономикой, развитие малого предпринимательства приводит к созданию конкурентной среды на внутреннем рынке, установлению доступных цен, насыщению рынка товарами и услугами, повышению качества товаров и услуг, занятости населения, экономическому росту и увеличению налоговых поступлений. Налоги, в свою очередь, выступают в качестве одного из основных источников формирования государственного бюджета с целью реализации функций государства.

Российское законодательство провозгласило поддержку малого предпринимательства в качестве одного из приоритетных направлений своей экономической политики. Одним из видов поддержки малого и среднего предпринимательства является упрощенная система налогообложения. Данный специальный налоговый режим сначала был направлен на поддержку субъектов малого предпринимательства и введен Федеральным законом Российской Федерации, вступившим в силу с начала 1996 года. Введение в действие с 1 января 2003 года главы 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации «Упрощенная система налогообложения», которая сочетает некоторые элементы предыдущей версии упрощенной системы налогообложения и накопленный опыт за время ее применения, увеличило круг налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения.

Кроме стимулирования развития частного предпринимательства данные меры приняты с целью вывода

доходов малых предприятий и индивидуальных предпринимателей из теневого в легальный бизнес.

Упрощенная система налогообложения существует как альтернатива традиционному режиму налогообложения. Применение упрощенной системы налогообложения предусматривает замену уплаты организациями и индивидуальными предпринимателями ряда налогов, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за отчетный (налоговый) период. Так же применение данного налогового режима позволяет облегчить и упростить ведение бухгалтерского учета и налогового учета и сократить объем отчетности.

Актуальность темы дипломной работы заключается в том, что сегодня каждый субъект малого предпринимательства сталкивается с необходимостью платить налоги, что при неграмотном подходе оборачивается лишними затратами и проблемами с законом. Если организация (индивидуальный предприниматель) желает сделать доходы максимальными, а налоги минимальными, то упрощенная система налогообложения может оказаться для нее выгодной.

Целью дипломной работы изучение теории и обобщение практики применения упрощенной системы налогообложения субъектами малого бизнеса.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- изучить законодательную базу упрощенной системы налогообложения;
- осуществить сравнительный анализ совмещения упрощенной системы налогообложения с другими режимами;
- провести анализ налоговой нагрузки при упрощенной системе налогообложения на предприятии ООО «Акрополь»;
- оценить правильность выбора объекта налогообложения;
- разработать предложения по совершенствованию упрощенной системы налогообложения.

Объект исследования – медицинский центр ООО «Акрополь».

Предмет исследования – упрощенная система налогообложения, применяемая на предприятии.

Практическая значимость работы состоит в возможности использования упрощенной системы налогообложения субъектами малого предпринимательства с целью более предпочтительного способа налогообложения, поскольку неверный выбор хозяйствующим субъектом налогового режима может обернуться для него большими финансовыми убытками.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, объединяющих в себе 9 параграфов, заключения, списка используемых источников и приложения.

В первой главе дипломной работы раскрываются теоретические аспекты применения упрощенной системы налогообложения, указаны проблемы, с которыми

сталкиваются предприятия сферы услуг, возможность совмещения упрощенной системы с другими режимами налогообложения, а также зарубежный опыт применения упрощенной системы налогообложения.

И заключительная, третья глава работы посвящена оптимизации налогообложения предприятий сферы услуг и совершенствованию упрощенной системы налогообложения.

В процессе исследования в работе использовались законодательные и другие нормативные акты, изучена общая и специальная литература, методические рекомендации Федеральной налоговой службы, статистические данные, примеры практического применения, в том числе, документация и материалы учета и отчетности исследуемого субъекта малого предпринимательства за 2016-2018 гг.

## **ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

### **1.1 Теоретические аспекты нормативно-правового регулирования упрощенной системы налогообложения**

Организациями и индивидуальными предпринимателями упрощенная система налогообложения применяется наряду с другими режимами налогообложения, предусмотренными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Упрощенная система налогообложения - это специальный налоговый режим, который подразумевает особый порядок уплаты налогов и ориентирован на представителей малого и среднего бизнеса. Введен в

действие в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2002 г. №104-ФЗ с 1 января 2003 года. До 1 января 2003 года данный налоговый режим регулировался Федеральным законом от 29.12.1995 №222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства», законами субъектов Российской Федерации и иными нормативными актами, принятыми в соответствии с этим Федеральным законом. С 1 января 2003 года вступила в силу отдельная глава (глава 26) Налогового кодекса Российской Федерации, которая устанавливает порядок применения специальных налоговых режимов. Порядок применения упрощенной системы налогообложения регламентирует глава 26.2 «Упрощенная система налогообложения». Правилами применения упрощенной системы налогообложения с 1 января 2003 года не предусмотрено принятие каких-либо законодательных актов на уровне субъектов Российской Федерации по данному вопросу. Таким образом, начиная с 1 января 2003, порядок применения упрощенной системы налогообложения законодательно регулируется исключительно на федеральном уровне.

Нормативно-правовую базу налогообложения составляют:

- Налоговый кодекс Российской Федерации;
- Федеральные законы о налогах и сборах;
- Законы и иные нормативно-правовые акты о налогах и сборах субъектов Российской Федерации;
- Нормативно-правовые акты о налогах и сборах представительных органов местного управления;

- Нормативно-правовые акты органов исполнительной власти, исполнительных органов местного самоуправления и органов государственных внебюджетных фондов о налогах и сборах (постановления, приказы, распоряжения, правила, инструкции, положения).

Налоговый кодекс устанавливает общие принципы налогообложения и сборов в Российской Федерации: определяет налогоплательщиков, имеющих право применять упрощенную систему налогообложения, условия применения режима. Обозначает элементы налогообложения: объекты налогообложения, налоговую базу, налоговый и отчетный периоды, налоговые ставки, порядок исчисления налога и сроки уплаты налога. Устанавливает права и обязанности налогоплательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, определяет формы и методы налогового контроля, устанавливает ответственность за совершение налоговых правонарушений. Положения по упрощенной системе налогообложения в полном объеме прописаны в главе 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации (статьи 346.11 – 346.25.1).

Перейти к упрощенной системе налогообложения или осуществить возврат к другим режимам налогообложения вправе организации или предприниматели в добровольном порядке. Это значит, что:

- никто не обязывает применять упрощенную систему налогообложения организацию или индивидуального

предпринимателя (в отличие от системы налогообложения в виде ЕНВД);

- чтобы начать применять данный специальный налоговый режим необходимо соблюсти определенные условия, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации.

Переход на упрощенную систему налогообложения не означает нераспространение каких-либо прав или отмену общих обязанностей, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации, кроме тех положений, которые не могут или не должны применяться в силу специфики налогового режима к фирмам, применяющим упрощенную систему налогообложения. В общем случае, организации, применяющие УСН, освобождаются от обязанности уплачивать налог на прибыль, на имущество организаций и налог на добавленную стоимость (однако НДС при импорте товаров из-за пределов Таможенного союза такие организации все же обязаны уплатить).

Индивидуальным предпринимателям, которые применяют упрощенную систему налогообложения, не нужно уплачивать налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц по объектам, используемым в деятельности и налог на добавленную стоимость (кроме НДС при импорте товаров из-за пределов Таможенного союза). Прочие налоги уплачиваются субъектами, применяющими упрощенную систему налогообложения, в соответствии с законодательством о налогах и сборах. Организации, не имеющие права применять упрощенную систему

налогообложения, указаны в Налоговом кодексе Российской Федерации. К ним относятся:

1) организации, которые имеют филиалы и (или) представительства.

2) банки;

3) страховщики;

4) негосударственные пенсионные фонды;

5) инвестиционные фонды;

6) профессиональные участники рынка ценных бумаг;

7) ломбарды;

8) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

9) организации, занимающиеся игорным бизнесом;

10) нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;

11) организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;

12) иностранные организации;

13) организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей

14) организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25 процентов (за исключением организаций, перечисленных в п. 3 ст. 346.12)

15) организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый

(отчетный) период, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, превышает 100 человек;

16) организации, у которых остаточная стоимость основных средств, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, превышает 100 млн. рублей.

17) казенные и бюджетные учреждения;

18) организации и индивидуальные предприниматели, не уведомившие о переходе на упрощенную систему налогообложения в установленные сроки. п. 3 ст. 346.12 НК РФ (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ.

Порядок, условия начала и прекращения применения упрощенной системы налогообложения изложены в статье 346.13 Налогового кодекса Российской Федерации. Организации и индивидуальные предприниматели, которые желают перейти на упрощенную систему налогообложения со следующего календарного года, обязаны подать в налоговый орган уведомление по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя) не позднее 31 декабря текущего года, с указанием выбранного объекта налогообложения, остаточной стоимости основных средств, размером доходов на 1 октября. Объект налогообложения может изменяться налогоплательщиком ежегодно.

При переходе на упрощенную систему налогообложения одновременно с регистрацией уведомление о переходе на данный налоговый режим может быть подано не позднее 30

календарных дней с даты постановки на учет в налоговом органе. Организация и индивидуальный предприниматель признаются налогоплательщиками, применяющими упрощенную систему налогообложения с даты, указанной в свидетельстве о постановке на учет. Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не вправе до окончания налогового периода перейти на другой режим налогообложения, если только они не утратили право применения упрощенной системы налогообложения. Налогоплательщики, перешедший с упрощенной системы налогообложения на иной режим налогообложения, вправе вновь перейти на упрощенную систему налогообложения, но не ранее чем через один год после того, как он потерял право на применение упрощенной системы налогообложения.

Элементы налогообложения аккумулируют всю информацию о налоге. Они являются важными составляющими для любого налога, поскольку налог считается установленным только в случае, когда определены элементы налогообложения и налогоплательщики. Налогоплательщиками признаются индивидуальные предприниматели и организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения и применяющие ее.

Величина предельного размера доходов организации, ограничивающая право перехода организации на упрощенную систему налогообложения, подлежит индексации не позднее 31 декабря текущего года на коэффициент-дефлятор, установленный на следующий календарный год.

На сегодняшний день индексация предельных величин доходов для УСН на коэффициент-дефлятор заморожена до 2020 года. Поэтому коэффициент-дефлятор для УСН в 2019 году для определения предельной величины доходов не применяются.

**Таблица 1.1.1**

Основные элементы упрощенной системы налогообложения.

№ п/п	Элементы налогообложения	Основание
1.	Объект налогообложения	Статья 346.14 НК РФ
2.	Налоговая база	Статья 346.18 НК РФ
3.	Порядок определения доходов	Статья 346.15 НК РФ
4.	Порядок определения расходов	Статья 346.16 НК РФ
5.	Минимальный налог при убытках за год	Пункт 6 статьи 346.18 НК РФ
6.	Налоговые ставки	Статья 346.20 НК РФ
7.	Налоговый период	Статья 346.19 НК РФ
8.	Отчетный период	Статья 346.19 НК РФ
9.	Налоговый учет	Статья 346.24 НК РФ

Объектом налогообложения могут быть:

- «Доходы»

$УСН = \text{доходы} * 6\%$ ;

- «Доходы, уменьшенные на величину расходов»

$УСН = (\text{доходы} - \text{расходы}) * 15\%$ .

Объект налогообложения может изменяться налогоплательщиком ежегодно, при этом необходимо подать уведомление в налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором налогоплательщик желает изменить объект налогообложения. В течение налогового периода налогоплательщик не имеет право менять объект налогообложения.

В случае, когда выбран объект налогообложения «Доходы», налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя. Если объектом налогообложения являются «Доходы, уменьшенные на величину расходов», налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

При выборе объекта в первую очередь необходимо выполнить следующие действия:

- спрогнозировать уровень доходов и расходов;
- определить долю расходов по отношению к доходам;
- сравнить результаты налогообложения.

При выборе объекта в первую очередь необходимо выполнить следующие действия:

- спрогнозировать уровень доходов и расходов;
- определить долю расходов по отношению к доходам;
- сравнить результаты налогообложения.



**Рис. 1.1.1** – Доля доходов и расходов при выборе объекта налогообложения

Практикой подтверждается, что при ставке налога с объектом «доходы» 6% и ставке налога с объектом «доходы минус расходы» 15% при доле расходов более 60% выгоднее применять объект «доходы - расходы». Если процент расходов меньше, налог лучше платить с доходов.

Доля расходов в 60%, при которой выгодно применять объект налогообложения «доходы минус расходы», определена с учетом того, что ставка налога по объекту «доходы» равна 6%, а по объекту «доходы минус расходы» - 15%. Если в регионе применяются иные ставки, то доля расходов, при которой может быть выгоден объект «доходы минус расходы», может быть другой.

Например, при ставке налога при объекте «доходы минус расходы», равной 12%, и ставке налога при объекте «доходы» 3% доля расходов, при которой выгоднее применять объект налогообложения «доходы минус расходы», должна быть более 75%.

При ставке налога при объекте «доходы минус расходы», равной 10%, и ставке налога при объекте «доходы» 3% доля расходов, при которой выгоднее применять объект налогообложения «доходы минус расходы», должна быть более 70%.

Перечень расходов, которые можно учесть при УСН, строго ограничен. Расходы, не поименованные в п. 1 ст. 346.16 НК РФ, налоговую базу не уменьшают. Поэтому в расчет доли расходов можно включать лишь затраты, которые разрешено учитывать при налогообложении.



**Рис. 1.1.2** – Аргументы для оценки при выборе в качестве объекта налогообложения «доходы минус расходы»

Кроме того, налог при УСН («доходы минус расходы») по итогам года сравнивается с минимальным налогом (1% от доходов). Если окажется, что рассчитанный налог меньше минимального налога, необходимо уплатить в бюджет сумму минимального налога.

При «доходной» УСН предприниматели, имеющие наемных работников, и организации могут уменьшить налог до 50% за счет расходов (п. 3.1 ст. 346.21 НК РФ):

- по уплате страховых взносов в ПФР, ФОМС, ФСС, включая взносы на «несчастное» страхование;
- на оплату больничных работников;
- в виде платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования работников на случай их временной нетрудоспособности (за исключением

несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний).

ИП, не имеющие наемных работников, уменьшают налог на всю сумму фиксированного платежа в ПФР и ФОМС, и единый налог, уплачиваемый ими при УСН, таким образом, может быть снижен до 0.

Ст. 346.20 НК РФ предусматривает право субъектов РФ устанавливать пониженные ставки налога для отдельных категорий упрощенцев:

- от 5 до 15% — для «доходно-расходной» упрощенки (п. 2);
- от 1 до 6% — для УСН «доходы» (п. 1);
- от 0 до 3% — для отдельных регионов или отдельных категорий налогоплательщиков (пп. 3 и 4).

При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода.

Организации и индивидуальные предприниматели, которые в качестве объекта налогообложения принимают «Доходы, уменьшенные на величину расходов», могут уменьшить налоговую базу по итогам года на сумму убытка (целиком или частично на будущие налоговые периоды в течение 10 лет), полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых налогоплательщик применял упрощенную систему налогообложения и использовал в качестве объекта налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов».

Убыток, полученный налогоплательщиком при применении упрощенной системы налогообложения, не

принимается при переходе на иные режимы налогообложения.

При определении объекта налогообложения учитываются два вида доходов:

а) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (за минусом предъявленных покупателю налогов);

б) внереализационные доходы.

В доходы не включают поступления, перечисленные в статье 251 Налогового кодекса Российской Федерации.

Доходы от реализации (статья 249 Налогового кодекса Российской Федерации) определяются как выручка от реализации:

- ранее купленных товаров (работ, услуг);
- товаров (работ, услуг) собственного производства;
- прав на имущество.

Внереализационные доходы – это доходы, не связанные с производством и реализацией основной продукции. К ним относятся доходы, полученные:

- от сдачи имущества в аренду;
- при безвозмездном. получении имущества;
- от долевого участия в других организациях;
- в виде излишков, выявленных при инвентаризации;
- от передачи в пользование прав на интеллектуальную собственность;
- в виде процентов по договорам займа, кредита, банковского вклада;
- в виде штрафов, пеней от контрагентов за нарушение условий договора;

- в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке, при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств;

- как доходы прошлых лет;

- при списании в связи с истечением срока исковой давности кредиторской задолженности;

- как курсовые разницы.

Полный перечень внереализационных доходов прописан в статье 250 Налогового кодекса Российской Федерации.

В случае посреднической деятельности доходом будет комиссионное или другое вознаграждение (письмо. Минфина от 04 сентября 2013 г. № 03-1106/2/36404)

Доходы определяются на основании документов налогового учета, первичных документов и других документов, подтверждающих полученные налогоплательщиком доходы.

Согласно статье 346.17 Налогового кодекса Российской Федерации для упрощенной системы налогообложения учет доходов производят по кассовому методу, то есть учитывается фактическое поступление денег в кассу или на расчетный счет.

Расходами считают все траты фирмы, отвечающие требованиям статьи 346.16 Налогового кодекса Российской Федерации. Они должны быть направлены на приобретение дохода, быть привязаны к направлениям деятельности организации, документально подтверждены, оплачены, товары (работы, услуги) оприходованы.

Расходы, на которые налогоплательщик уменьшает доходы при расчете единого налога:

- приобретение основных средств, а также на реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств;
- ремонт основных средств (в том числе арендованных);
- приобретение или создание самим налогоплательщиком нематериальных активов;
- арендные, лизинговые платежи за арендуемое имущество;
- покупка материалов;
- расходы на оплату труда, выплату пособий по временной нетрудоспособности; - расходы на оплату страховых взносов;
- суммы налога на добавленную стоимость по оплаченным товарам (работам, услугам);
- проценты за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;
- расходы на обеспечение пожарной безопасности, по охране имущества;
- расходы на содержание служебного транспорта;
- расходы на командировки;
- расходы на нотариальные услуги;
- оплата бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг;
- расходы на канцтовары;
- расходы на оплату услуг связи;

- расходы на приобретение права на использование программ для электронных вычислительных машин (также расходы на их обновление);
- расходы на рекламу;
- расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации;
- расходы на выплату комиссионных, агентских вознаграждений и вознаграждений по договорам поручения;
- судебные расходы и арбитражные сборы;
- расходы на обслуживание контрольно-кассовой техники.

Минимальный налог может возникнуть только по итогам года, по итогам отчетных периодов минимальный налог не считают и, соответственно, не уплачивают. Уплачивать минимальный налог обязаны налогоплательщики, применяющие объект налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов» в случае, когда за налоговый период сумма налога, рассчитанная общим порядком, меньше, чем сумма минимального налога, равного 1% от доходов. При этом продолжительность налогового периода сокращается, если до окончания календарного года организация была ликвидирована, либо утратила право на применение упрощенной системы налогообложения.

Также минимальный налог необходимо перечислить в бюджет, если по итогам налогового периода расходы организации превысили доходы, то есть организацией на налоговый период был получен убыток.

Налогоплательщик может при исчислении налоговой базы в следующие налоговые периоды включить в расходы

сумму разницы между уплаченным минимальным налогом и суммой налога, исчисленной в общем порядке.

Для упрощённой системы налогообложения налоговые ставки зависят от выбранного предпринимателем или организацией объекта налогообложения. При объекте налогообложения «доходы» ставка составляет 6%. Если объектом налогообложения являются «доходы минус расходы», ставка составляет 15%. При этом, согласно п. 1 ст. 346.20 НК РФ законами субъектов РФ могут быть установлены налоговые ставки в пределах от 1 до 6% в зависимости от категорий налогоплательщиков. Если же в качестве объекта налогообложения применяются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15%, которая в силу п. 2 ст. 346.20 может быть уменьшена законами субъектов РФ до 5%. В Республике Дагестан на сегодняшний день установлена пониженная налоговая ставка в размере 10%.

Для индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных и осуществляющих предпринимательскую деятельность в определенных сферах, законами субъектов РФ может быть установлена налоговая ставка 0%, которую они вправе применять в течение двух налоговых периодов. В правоприменительной практике и официальных разъяснениях органов исполнительной власти такое законодательное установление получило название «налоговые каникулы». При этом во избежание злоупотреблений со стороны предпринимателей, Министерство финансов РФ обращает внимание на то, что индивидуальные предприниматели, снявшиеся с учета в

связи с прекращением деятельности и вновь зарегистрированные (повторно или в очередной раз) после вступления в силу указанных региональных законов, применять нулевую ставку не могут.

Для применения УСН необходимо выполнение следующих условий:

- Средняя численность работников в организации или у индивидуального предпринимателя за налоговый (отчётный) период, не должна превышать 100 человек;
- Доход от реализации не должен превышать 150 млн. руб;
- Остаточная стоимость должна быть не более 150 млн. руб.

Отдельные условия для организаций:

- Доля участия в других организациях не должна превышать 25%;
- Организация имеет право перейти на УСН, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе, ее доходы не превысили 112,5 млн. рублей [1]

Организация имеет право перейти на УСН, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает уведомление о переходе, ее доходы не превысили 112,5 млн. рублей (ст. 346.12 НК РФ)

Одним из условий применения УСН является условие об ограниченном количестве работников налогоплательщика. Так, в соответствии с пп. 15 п. 3 ст. 346.12 НК РФ не вправе применять упрощенную систему налогообложения индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период

превышает 100 человек. Также в силу пп. 19 п. 3 ст. 346.12 не имеют права на применение УСН ИП, вовремя не уведомившие о переходе на упрощенную систему налогообложения в сроки, установленные Налоговым кодексом. Но суды признают, что отсутствие заявления налогоплательщика о переходе на УСН при наличии обстоятельств, свидетельствующих о применении данной системы налогоплательщиком и признании данного факта налоговым органом, не влечет запрета в применении упрощенной системы налогообложения.

Далее, согласно п. 2 ст. 346.12 НК РФ организация имеет право перейти на УСН, если по итогам девяти месяцев того года, в котором она подает уведомление о переходе на УСН, ее доходы не превысили 112,5 млн. рублей. А в соответствии с п. 4 ст. 346.13 НК РФ налогоплательщик, уже применяющий УСН, утрачивает право на его применение, если с начала налогового периода его доходы превысили 150 млн. рублей. Ранее (до внесения изменений в указанные статьи Федеральным законом от 30 ноября 2016 года № 401-ФЗ) налогоплательщики имели право перейти на УСН, если их доходы за указанный период не превышали 45 млн. рублей, проиндексированные на устанавливаемый ежегодно коэффициент-дефлятор. Величина предельного размера дохода, после достижения которого налогоплательщики утрачивали право на применение УСН, составляла 60 млн. рублей и также подлежала ежегодной индексации на коэффициент-дефлятор. С 1 января 2017 года действие норм о ежегодной индексации предельной величины дохода на коэффициент-дефлятор приостановлено до 1 января 2020

года. На 2020 год установлен коэффициент-дефлятор, необходимый в целях применения главы 26.2 НК РФ, равный 1. С 2021 года размер ограничения по доходам будет увеличиваться на коэффициент-дефлятор в порядке, действовавшем до 1 января 2017 года.

Предельная величина дохода, установленная п. 4 ст. 346.13 НК РФ, распространяется как на организации, так и на индивидуальных предпринимателей, тогда как в соответствии с разъяснениями Министерства финансов РФ в целях перехода на применение УСН размер доходов индивидуального предпринимателя значения не имеет, так как предельная величина дохода, установленная п. 2 ст. 346.12 НК РФ, распространяется только на организации.

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, могут быть освобождены от уплаты следующих видов налогов:

*Для организаций:*

- налога на прибыль организаций, за исключением налога, который уплачивают с доходов по дивидендам и отдельным видам долговых обязательств;
- налога на имущество организаций, однако, с 1 января 2015 г. для организаций, применяющих УСН, устанавливается обязанность уплачивать налог на имущество в отношении объектов недвижимости, налоговая база по которым определяется как их кадастровая стоимость (п. 2 ст. 346.11 НК РФ, п. 1 ст. 2, ч. 4 ст. 7 Федерального закона от 02.04.2014 № 52-ФЗ);
- налога на добавленную стоимость.

*Для индивидуальных предпринимателей:*

- налога на доходы физических лиц в отношении доходов от предпринимательской деятельности;
- налога на имущество физических лиц, по имуществу, используемому в предпринимательской деятельности, однако, с 1 января 2015 г. для индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, установлена обязанность уплачивать налог на имущество в отношении объектов недвижимости, которые включены в перечень, определяемый в соответствии с п. 7 ст. 378.2 НК РФ (п. 3 ст. 346.11 НК РФ, п. 23 ст. 2, ч. 1 ст. 4 Федерального закона от 29.11.2014 № 382-ФЗ)»;
- налога на добавленную стоимость, за исключением НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможне, а также при выполнении договора простого товарищества или договора доверительного управления имуществом.

Объект налогообложения может изменяться налогоплательщиками ежегодно, но только с начала налогового периода и при условии своевременного уведомления об этом налогового органа, порядок которого предусмотрен в п. 2 ст. 346.14 НК РФ. Организации уплачивают налог и авансовые платежи по месту своего нахождения, а индивидуальные предприниматели - по месту своего жительства.

Налоговым периодом по УСН признается календарный год. Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не вправе до окончания налогового периода перейти на иной режим налогообложения. Согласно статье 346.19 Налогового кодекса Российской Федерации

отчетным периодом признаются – первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

## **1.2 Проблемы применения упрощенной системы налогообложения предприятиями сферы услуг**

В настоящее время налоговая политика является основным регулятором взаимоотношений между налогоплательщиком и государством. Одним из направлений политики государства в области налогообложения является стимулирование субъектов малого бизнеса. Согласно Федеральному закону от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к субъектам малого бизнеса относятся юридические лица и индивидуальные предприниматели. Данные субъекты должны отвечать следующим критериям:

- общая доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью не должна превышать 25%;
- среднее количество работников за предшествующий календарный год не должно превышать 100 человек включительно (для микропредприятий – 15 человек);
- прибыль, полученная от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год – не более 800 млн. рублей (для микропредприятий – 120 млн. рублей).

Развитие малого предпринимательства является одним из главных направлений решения экономических и социальных проблем. В России существуют два вида налоговых режимов: общий и специальный.

Под общим налоговым режимом понимается система налогообложения, при которой хозяйствующий субъект платит все необходимые налоги, сборы, платежи, установленные Налоговым кодексом, иными федеральными законами, если он не освобожден от их уплаты. Под специальным налоговым режимом следует понимать уплату одного определенного налога, размер которого установлен в упрощенном порядке, вместо нескольких установленных основных видов налога. Основная цель введения специальных налогов – это снижение налоговой нагрузки, увеличение налоговых поступлений в бюджет.

Налоговый кодекс предусматривает четыре специальных налоговых режима:

- Упрощенная система налогообложения (УСН);
- Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД);
- Система налогообложения для сельскохозяйственных производителей (ЕСХН);
- Патентная система налогообложения (ПСН).

В большинстве случаев субъекты малого бизнеса выбирают упрощенную систему налогообложения.

Упрощенная система налогообложения – это специальный налоговый режим, который ориентирован на снижение налогового бремени в организациях малого

предпринимательства и облегчение ведения налогового учёта.

При применении упрощенной системы налогообложения возникают определенные проблемы и трудности.

На сегодняшний день существует проблема, связанная с непрерывным контролем критериев, которые ограничивают право применения данного режима налогообложения. При превышении установленных Налоговым кодексом ограничений, налогоплательщик вынужден будет уплатить все налоги, от которых был освобожден. В связи с УСН необходимо быть весьма внимательным в отношении объема выручки и численности работников для того, чтобы не упустить момент, когда налогоплательщик будет лишен права на УСН в связи с превышением данных критериев.

Еще одной не менее важной является проблема УСН – это освобождение от уплаты НДС. Проблема состоит в том, что предприниматель на УСН не является плательщиком НДС. При работе с субъектами, освобожденными от уплаты НДС, у предпринимателя проблем не возникнет. Однако сложности могут возникнуть, если «напарниками по работе» будут являться налогоплательщики НДС. Отсутствие обязанности плательщика при применении УСН платить налог на НДС приводит к потере покупателей-плательщиков этого налога. Следовательно, проблема налогоплательщиков, применяющих УСН, состоит в невыгодном положении в цепочке НДС.

На основании вышеизложенного предложим некоторые пути решения правовых проблем применения УСН.

Во-первых, для решения проблемы перехода налогоплательщика на общий режим налогообложения в связи с превышением размера критерия ограничения предлагается целесообразным отменить обязанность налогоплательщика осуществлять пересчет налогов в общем режиме при превышении им один раз критериев применения специальных налоговых режимов. Такую возможность необходимо предоставить налогоплательщику в том случае, если он сам обнаружит такое нарушение, вовремя уведомит налоговый орган и самостоятельно незамедлительно устранит нарушение. Во избежание данных злоупотреблений налогоплательщиками следует лишать их возможности применения специальных режимов налогообложения, в случае неоднократного превышения установленных Налоговым кодексом пределов.

Во-вторых, решение проблемы ведения двух видов учета возможно путем перехода на ведение учета доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы по единому налогу в специальной книге учета доходов и расходов. Для налогоплательщиков, которые применяют разные системы налогообложения, следует установить дополнительно учет тех показателей, которые непосредственно оказывают влияние на исчисление единого налога.

Таким образом, система налогообложения субъектов малого предпринимательства имеет своей направленностью учет особенностей деятельности отдельных категорий налогоплательщиков. Надо полагать, что применение упрощенной системы налогообложения для субъектов малого предпринимательства снижает напряженность в отношениях

между налоговыми органами и налогоплательщиками, а также повышает качество планирования и прогнозирования, как финансовых поступлений, так и налоговых платежей в бюджет.

На упрощенную систему налогообложения не могут переходить предприятия сферы услуг, имеющие филиалы; имеющие долю участия других организаций более 25%; а также казенные и бюджетные учреждения. Организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на ЕНВД по отдельным видам деятельности вправе применять УСНО для остальных видов деятельности с учетом ограничений по доходам, численности работающих и стоимости основных средств (ст. 345, п. 4). Если налогоплательщик (ИП) применяет одновременно УСНО и ПСНО для определения величины ограничения по доходам, численности работников и стоимости основных средств учитываются вышеназванные показатели от обоих видов деятельности. Налогоплательщик, применяющий УСНО вправе перейти на иной режим налогообложения, уведомив налоговые органы не позднее 15 января года, в котором он будет применять другой режим налогообложения.

При упрощенной системе налогообложения предприятие сферы услуг освобождается (ст. 346.13 НК РФ) от обязанности по уплате налога на прибыль, налога на имущество организаций. Кроме того, оно не признается налогоплательщиком налога на добавленную стоимость (за исключением случаев, указанных в статьях 151 и 174.1 НК РФ). При УСНО и ЕНВД налог на имущество выплачивается только на объекты недвижимости, на которые определена

кадастровая стоимость, в том числе нежилые помещения (отдельно стоящие). Кадастровую стоимость объектов недвижимости определяют региональные (муниципальные) органы власти и вносят в единый реестр (ставки налога, утверждаемые на региональном уровне, не могут быть выше 2% от кадастровой стоимости имущества). Применение УСНО индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от уплаты НДФЛ, налога на имущество физических лиц (если имущество используется для предпринимательской деятельности).

Если объектом налогообложения являются доходы, то начисленная сумма налога (6%) уменьшается на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование; платежей по договорам личного страхования. Но при этом сумма этого налога (по УСНО от доходов) не может быть уменьшена более чем на 50%.

При определении расходов, уменьшающих доходы, в сумму расходов включаются и НДС по приобретенным товарам и услугам. Кроме того, в расходы, уменьшающие величину доходов, включаются (ст. 346.16 НК РФ):

- расходы на приобретение, сооружение и изготовление основных средств, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств с момента ввода этих средств в эксплуатацию (если эти средства приобретены до момента перехода организации на УСНО, то они списываются на затраты в таком порядке: со сроком полезного использования до 3-х лет - в течение первого года (100%); со сроком полезного использования 3-15 лет - первый год - 50% стоимости, второй год - 30%

стоимости, третий год - 20% стоимости; со сроком полезного использования свыше 15 лет списание производится по 10% ежегодно);

- расходы на приобретение нематериальных активов (нематериальные активы не амортизируются);
- НДС по приобретенным товарам и услугам;
- расходы на оплату труда, включая отчисления на обязательное и добровольное страхование;
- материальные расходы;
- другие расходы (которые обычно включаются при определении налогооблагаемой прибыли в системе ОСНО).

В соответствии со ст.346.17 доходами признаются денежные средства (другие поступления) при поступлении их на счета банка или в кассу. Расходами признаются затраты только после их фактической оплаты.

Если сумма налога при объекте налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, меньше минимальной ставки, то налогоплательщик начисляет налог в размере 1% от доходов. Если при этом образуется убыток, то он включается в расходы в будущем периоде.

В связи с тем, что налог по УСНО перечисляется в региональные бюджеты, регионам предоставляется право с 2016 года уменьшать ставку налога с 6% до 1% или с 15% до 5% (соответственно). Поэтому социально-значимые предприятия сферы услуг могут претендовать на снижение ставок по этой системе налогообложения.

### **1.3 Совмещение упрощенной системы налогообложения с другими режимами**

Любые вновь зарегистрированные организации или индивидуальные предприниматели по умолчанию применяют общий режим налогообложения. Он подразумевает уплату основных действующих на территории России налогов, перечень которых приведен в гл. 2 ч. 1 НК РФ.

Помимо общей системы налогообложения налогоплательщик вправе по заявлению использовать специальные режимы, освобождающие от уплаты ряда налогов, установленных для ОСНО, с заменой их на другой налог или систему льгот по налогам. В настоящее время, в РФ действуют следующие специальные режимы:

ЕСХН — система налогообложения для сельхозтоваропроизводителей (гл. 26.1 НК РФ), является базовой системой налогообложения (т. е. на нее переходит в целом предприятие, а не отдельный вид деятельности), ее могут использовать фирмы и ИП, осуществляющие строго определенную деятельность в отношении определенного вида продукции;

УСН — упрощенная система налогообложения (гл. 26.2 НК РФ), также является базовой системой, ее могут использовать фирмы и ИП вне зависимости от вида деятельности, но имеющие ограниченные объемы доходов и соответствующие некоторым критериям по численности персонала, балансовой стоимости основных средств и др.;

ЕНВД — единый налог на вмененный доход (гл. 26.3 НК РФ), ее могут использовать фирмы и ИП в отношении строго определенных одного или нескольких видов деятельности;

СРП — система налогообложения при выполнении соглашения о разделе продукции (гл. 26.4 НК РФ), используется в отношении всей деятельности одним юридическим лицом или объединением юридических лиц при осуществлении в рамках соглашения поиска и добычи минерального сырья на участке недр, который принадлежит государству;

ПСН — патентная система налогообложения (гл. 26.5 НК РФ), применяется только ИП в отношении строго определенных видов деятельности.

Возможность применения УСН зависит не от вида деятельности, который осуществляет фирма или ИП, а от масштабов деятельности. УСН и ОСНО являются базовыми системами налогообложения, что объясняет невозможность их одновременного применения. Такую позицию поддерживает Минфин в своих письмах от 08.09.2015 № 03-11-06/2/51596, от 21.04.2011 № 03-11-06/2/63.

Суды придерживаются аналогичной позиции (определения КС РФ от 16.10.2007 № 667-О-О, ВАС РФ от 04.10.2011 № ВАС-13098/11 по делу № А06-6415/2010).

СРП вообще не сочетается ни с одной из систем налогообложения, так как при этом режиме деятельность организации полностью льготируется.

Также нельзя совмещать упрощенную систему налогообложения с единым сельскохозяйственным налогом в силу прямого указания на это в пп. 13 п. 3 ст. 346.12 НК РФ.

На ЕНВД переводятся только отдельные виды деятельности, поэтому эта система может сочетаться со

всеми перечисленными системами, кроме СРП, при которой эти виды деятельности не осуществляются в принципе.

Фирмы и ИП могут при желании одновременно применять ЕНВД и УСН. Однако только при соблюдении следующих условий:

- общая численность сотрудников фирмы или ИП не должна превышать 100 человек (подп. 15 п. 3 и п. 4 ст. 346.12 НК РФ);
- остаточная стоимость всех основных средств, используемых налогоплательщиком, должна быть не более 150 млн руб. (подп. 16 п. 3 и п. 4 ст. 346.12 НК РФ);
- пределы доходов, установленные для применения УСН, определяются только в отношении тех из них, которые получены в рамках УСН (п. 4 ст. 346.12 и п. 7 ст. 346.26 НК РФ);
- налогоплательщики обязаны вести отдельный учет операций, относящихся к применяемым ими системам налогообложения (п. 8 ст. 346.18 и п. 7 ст. 346.26 НК РФ)

**Таблица 1.3.1**

Возможные сочетания режимов налогообложения для  
ИП

Режим налогообложения	ОСНО	ЕСХН	УСН	ЕНВД	ПСН
ОСНО	-	нет	нет	да	да
ЕСХН	нет	-	нет	да	да
УСН	нет	нет	-	да	да
ЕНВД	да	да	да	-	да
ПСН	да	да	да	да	-

Для фирм, совмещающих УСН и ЕНВД, особое значение приобретает организация бухучета, ведение которого при

обеих системах налогообложения стало обязательным с 2013 года.

**Таблица 1.3.2**

Возможные сочетания режимов налогообложения для фирм

Режим налогообложения	ОСНО	ЕСХН	УСН	ЕНВД	СРП
ОСНО	-	нет	нет	да	нет
ЕСХН	нет	-	нет	да	нет
УСН	нет	нет	-	да	нет
ЕНВД	да	да	да	-	нет
СРП	нет	нет	нет	нет	-

В связи с тем, что при совмещении разных режимов необходим отдельный учет доходов, имущества и расходов, становится проблемным ведение упрощенного бухгалтерского учета.

Упрощенный бухгалтерский учет предполагает сокращение количества бухгалтерских счетов путем их объединения. При отдельном учете объединение становится невозможным, так как такой учет требует не укрупнения показателей, а, наоборот, их дополнительной детализации:

- разбивки доходов по аналитике;
- разделения в учете прямых расходов, относящихся к соответствующим доходам, либо на субсчетах одного счета, либо по аналитике на одном счете учета затрат;
- обособленного учета расходов, которые нельзя отнести к прямым и которые следует в зависимости от принятой учетной политики либо прямо отнести на финансовый результат, либо распределить между разными видами деятельности;

- четкого распределения персонала по видам деятельности;
- четкого разделения имущества по видам деятельности;
- разработки алгоритма распределения расходов.

Все подробности этой детализации следует отразить в приказе об учетной политике. В случае совмещения режимов он существенно увеличится в объеме, как в части раздела бухучета, так и в отношении налогового учета. Детализация налогового учета будет особенно значимой, если фирма наряду с УСН намерена осуществлять несколько видов деятельности на ЕНВД.

Ведение налогового учета усложнится за счет необходимости:

- ведения отдельного учета доходов, в том числе доходов по видам ЕНВД, и относящихся к ним прямых расходов;
- организации обособленного учета тех расходов, которые придется распределять, и разработки алгоритма этого распределения;
- четкого разделения персонала по режимам, особенно в отношении видов деятельности на ЕНВД, для которых численность персонала является показателем базовой доходности;
- четкого распределения имущества по режимам, особенно того, которое является базовым показателем для определения доходности при ЕНВД;
- разработки алгоритма распределения численности административно-управленческого персонала, который не может считаться занятым непосредственно на каком-

то из режимов, но должен быть учтен при определении доходности при ЕНВД.

Расходы для целей налогообложения при совмещении УСН и ЕНВД необходимо распределять пропорционально доле доходов, полученных в рамках соответствующего режима, в общем объеме поступивших по всем совмещаемым режимам доходов за один и тот же период (п. 8 ст. 346.18 НК РФ).

Период распределения согласно рекомендациям Минфина России (письмо от 23.05.2012 № 03-11-06/3/35) должен быть равен месяцу.

Вопрос о распределении расходов важен даже в том случае, если в определении налогооблагаемой базы по УСН или ЕНВД расходы не участвуют. Это связано с тем, что к расходам относятся и те платежи, на которые в случае их оплаты можно уменьшить непосредственно сам начисленный налог (до 50%). На ЕНВД и УСН 6% получаются разные суммы налога, соответственно, будут различаться и суммы, на которые их можно уменьшить.

Для ИП совмещение ЕНВД и УСН несколько проще уже потому, что они не обязаны вести бухучет. Но налоговый учет ими также ведется отдельно, а имущество и сотрудников, если они есть, необходимо четко разделить между режимами.

При совмещении УСН и ЕНВД индивидуальные предприниматели обычно выбирают систему УСН с базой для налогообложения «доходы», которая во многих аспектах схожа с ЕНВД. И хотя расходы при применении УСН 6% и ЕНВД все равно приходится разделять, с точки зрения организации налогового учета такое совмещение режимов

менее трудоемко, чем сочетание УСН 15% и ЕНВД. К тому же при совмещении ЕНВД и УСН 15% за счет распределения однозначно снижается сумма вычета, который будет уменьшать сумму налога, начисленного по ЕНВД.

ИП, работающие в одиночестве (не нанимающие работников), при совмещении ЕНВД и УСН 6% вправе в полном размере (но не более 100% от суммы налога) применить к одному из начисленных налогов вычет по фактически уплаченным страховым взносам (пп. 3 п. 3.1 ст. 346.21 и п. 2.1 ст. 346.32 НК РФ). При этом законодательство не содержит запрета на распределение вычета между режимами, одновременно применяемыми ИП, работающими на себя. При распределении вычета логично ориентироваться на долю фактически полученного дохода по каждому режиму в их общем объеме за один и тот же период (месяц или квартал). Это подтверждает и Минфин.

ИП, нанимающие работников, вычет по уплаченным страховым взносам в полном объеме к налогу применить не могут (пп. 3 п. 3.1 ст. 346.21 и п. 2.1 ст. 346.32 НК РФ). При совмещении ЕНВД и УСН 6% оба налога можно будет уменьшить до половины за счет сумм взносов, фактически оплаченных за всех работающих (в том числе самого предпринимателя), с учетом распределения работников по применяемым режимам. Если напрямую работников по совмещаемым режимам разделить не удастся, то расходы (в том числе суммы начисленных взносов) необходимо распределять пропорционально доле доходов (письмо Минфина России от 05.09.2014 № 03-11-11/44790).

Однако если наемные работники задействуются только в деятельности, облагаемой УСН, то, по мнению Минфина России, ИП вправе применить вычет в полном объеме к налогу, начисляемому по ЕНВД (письмо от 02.08.2013 № 03-11-11/31222).

При УСН 6% для ИП, нанимающего работников, полный вычет также возможен, но в обратной ситуации: когда работники задействуются только в деятельности, переведенной на ЕНВД (письмо Минфина России от 20.02.2015 № 03-11-11/8167).

Если ИП нанимал работников, а потом начал работать один, использовать право на вычет в объеме 100% он может только по тем кварталам, которые им полностью отработаны в одиночестве (письмо Минфина России от 07.10.2013 № 03-11-11/41509).

СРП вообще не сочетается ни с одной из систем налогообложения, так как при этом режиме деятельность организации полностью льготируется.

Для того, чтобы совмещать УСН и ПСН, не должно быть запрета на применение ни одной из них.

Практика использования УСН и ПСН одним предпринимателем имеет ряд нюансов, основанных на законодательных тонкостях.

Многое зависит от того, в одном или нескольких субъектах РФ предприниматель ведет свой бизнес, потому что патентное налогообложение «курируют» местные фискальные органы.

1) Одна деятельность – один регион. Предприниматель, оставаясь налогоплательщиком по упрощенной системе,

может перевести этот вид своего бизнеса на патентный налог. Для сохранности за собой режима УСН ему придется сдавать по этому виду «пустую» налоговую отчетность.

2) Более 1 вида деятельности в одном субъекте РФ. При таком расположении бизнеса предприниматель имеет право до истечения годового срока поменять свою налоговую систему на патентную по тем видам бизнеса, которые ее предусматривают, а по всем другим остаться на УСН.

3) Один бизнес в различных регионах. ИП дается год на то, чтобы изменить систему налогов на патентную по этой деятельности в одном любом регионе по его выбору, а в остальных остаться на «упрощенной». В тех субъектах РФ, где ПСН по этому виду деятельности не применяется, придется пользоваться УСН.

К обеим системам налогообложения не вправе прибегать бизнесмены, чьи показатели суммарных доходов и количества наемного персонала выходят за разрешенные рамки. Как упрощенную систему, так и патент не положено разрешать крупным предпринимателям, чей совокупный доход за налоговый период окажется больше, чем 60 млн. руб. Если доход за год превысит эту сумму, то предприниматель утратит возможность пользоваться специальными режимами УСН и ПСН.

Когда эти два режима сочетаются, то доход следует учитывать совокупно. То есть прибыль, полученная по видам предпринимательства, подлежащим УСН, суммируется с доходом от «патентной» деятельности, и эта сумма не должна выходить за пределы указанных 60 млн. руб.

Что касается УСН, то для определения суммы доходов действует индексация (умножение на коэффициент-дефлятор), который Правительство (Министерство экономики и развития России) устанавливает каждый год. Таким образом, лимит может оказаться не в 60млн., а несколько больше этой суммы. Для ПСН такой операции не предусмотрено. Суммарная величина, допустимая для совмещения обоих режимов, может быть выше за счет индексации при УСН.

Если превышение лимита имело место, то уже с начала квартала налогоплательщика, получившего такой высокий доход, лишат возможности пользоваться УСН, и с этого времени он будет считаться вновь зарегистрированным, то есть подлежащим общей налоговой системе. То же самое касается ПСН: как только сумма доходов достигнет 60 млн.руб., право на использование патента утратится, и придется платить налоги по общей системе, пересчитав платежи с начала года выдачи патента.

Еще одно важное условие, лимитирующее использование в сочетании УСН и ПСН, касается количества наемных сотрудников, которых вправе привлекать работодатель:

- «упрощенец» может нанять не более 100 человек в налоговый период;
- «патентный» предприниматель не вправе командовать больше, чем 15-ю сотрудниками.
- сам ИП в число учитываемых сотрудников не включается, также не считаются сотрудницы, находящиеся в момент учета в декрете.

Для обоих режимов налоговым периодом признается календарный год, но ведь случается, что патент выдают не на годичный, а на меньший срок. Поэтому совмещение режимов в таких случаях уменьшит налоговый период до того срока, на который выдан патент (Налоговый Кодекс регламентирует это в п. 1,2 ст. 346.49).

Отсюда можно сделать вывод, что в разное время предпринимателю доступна разная численность сотрудников.

Поэтому их учет по видам деятельности, где используются совмещаемые налоговые системы, требуется вести отдельно. По тому бизнесу, который облагается налогами по УСН, персонала должно быть не более сотни в год, а в той сфере бизнеса, на которую получен патент – не более 15 человек. 15 единиц персонала – это сумма всех сотрудников, занятых в «патентных сферах», даже если патент у предпринимателя не один.

#### **1.4 Зарубежный опыт применения упрощенной системы налогообложения и возможности его применения в российской практике**

Почти во всех странах мира особым объектом государственного регулирования выступает малый бизнес. Стимулирование деятельности представителей малого бизнеса посредством налоговых преференций – довольно распространенное явление в законодательстве зарубежных стран. Анализируя иностранный опыт налогового стимулирования субъектов предпринимательской деятельности, необходимо учитывать тот факт, что понятием малые и средние предприятия, как правило, охватываются

как индивидуальные предприниматели, так и юридические лица с небольшим оборотом, и зачастую порядок предоставления тех или иных налоговых преференций для них является идентичным.

На сегодняшний день в мировой практике выделяют два подхода к налогообложению субъектов малого бизнеса: 1) введение различных преференций малому предпринимательству на фоне общей национальной системы налогообложения (различного рода налоговые льготы по отдельным видам налогов); 2) введение специальных режимов налогообложения малого бизнеса.

К мерам налогового стимулирования представителей малого бизнеса в рамках общей системы налогообложения относятся: пониженные ставки по налогу на доходы (США, Бельгия, Канада), прогрессивная шкала налогообложения (Финляндия, Япония, Люксембург), установление необлагаемого минимума прибыли (Великобритания, Австрия), введение «налоговых каникул» по налогу на доходы частных предпринимателей (США, Германия, Франция, Румыния, Швейцария), упрощенный порядок учета и отчетности (Швеция).

Специальные налоговые режимы в зарубежных странах представлены в двух видах: вмененный режим налогообложения и упрощенный. Учитывая тему настоящего исследования, остановимся на изучении только одного из них, а именно специального налогового режима, предполагающего освобождение предпринимателей от уплаты ряда общих налогов взамен на уплату единого платежа, рассчитанного по определенной ставке, которая

может варьироваться в зависимости от способа определения базы, территории ведения бизнеса и иных показателей. Такой режим выступает аналогом российской упрощенной системы налогообложения.

Как правило, применение такого вида специального режима возможно при соблюдении налогоплательщиком ряда условий. Так, например, в Японии перейти на специальный налоговый режим может организация (индивидуальный предприниматель) с числом занятых не более 300 человек и размером капитала до 300 млн. иен. Именно эти два критерия (численность работников и уровень дохода) чаще всего применяются для определения права на переход на специальный налоговый режим во всех странах, где такая система предусмотрена.

Наибольшее распространение упрощенная система налогообложения, схожая с российской, получила в странах - участницах СНГ. Но, несмотря на наличие общих черт, упрощенные системы налогообложения этих стран имеют свои специфические особенности. Например, в Азербайджанской Республике упрощенный налог - аналог платежа по УСН в России вообще не признается специальным налоговым режимом. Так, в соответствии со ст. 6 Налогового кодекса Азербайджанской Республики (далее НК АР) упрощенный налог относится к государственным налогам наряду с подоходным налогом, налогом на прибыль, НДС и так далее.

Правом стать плательщиком упрощенного налога обладают лица, не являющиеся плательщиками НДС из-за небольшого объема хозяйственной деятельности, лица,

занимающиеся торговой деятельностью, а также деятельностью по общественному питанию и строительству зданий. Интересно, что в ряде случаев упрощенный налог является обязательным для уплаты. Так, например, лица, осуществляющие перевозку пассажиров и грузов, а также операторы и продавцы спортивных азартных игр обязаны платить упрощенный налог по установлению закона. Не могут быть плательщиками упрощенного налога лица, у которых на начало года остаточная стоимость основных средств, находящихся в их собственности, превышает 1 млн. манатов. Так же, как и в России, упрощенный налог освобождает налогоплательщиков от уплаты налога на прибыль, подоходного налога, НДС и налога на имущество

Объектом налогообложения в соответствии со ст. 219 НК АР является объем валовой выручки, а также внереализационные доходы, полученные в течение отчетного периода. То есть при определении объекта налогообложения, расходы налогоплательщика не учитываются. Отсутствие возможности учета расходов налогоплательщика компенсируется довольно низкими ставками упрощенного налога – 2% и 4% притом, что ставки по налогам, взимаемым в рамках общей системы налогообложения, идентичны российским. Интересно, что размер ставки ставится в зависимость от места ведения предпринимательской деятельности. Так, ставка 4% применяется исключительно в Баку, в других городах и районах упрощенный налог взимается по ставке 2%.

В Кыргызской Республике рассматриваемый налоговый режим носит название «упрощенная система

налогообложения налогоплательщиков на основе единого налога» и регулируется главой 55 Налогового кодекса Кыргызской Республики (далее НК КР). Здесь единый налог заменяет собой только два налога: налог с продаж и налог на прибыль, который в Кыргызстане уплачивают не только организации, но и индивидуальные предприниматели. Налогоплательщиком данного налога считаются субъекты малого предпринимательства, отвечающие двум условиям: они не являются плательщиками НДС, и объем их выручки за год не превышает размера регистрационного порога по НДС, равного 8 млн. сомов (ст. 359 НК КР). В Кыргызстане установлены дифференцированные ставки единого налога в зависимости от осуществляемого вида деятельности. Так, деятельность по переработке сельскохозяйственной продукции, а также производственная и торговая деятельность облагаются по ставкам 2% и 4%. Для остальных видов деятельности установлены ставки 3% и 6% (ст. 362 НК КР).

Налоговый кодекс Украины определяет упрощенную систему налогообложения, как особый механизм взимания налогов и сборов, устанавливающий замену уплаты отдельных налогов и сборов на уплату налога с одновременным ведением упрощенного учета и отчетности. Потенциальные плательщики рассматриваемого налога делятся на 4 группы. Первые три группы налогоплательщиков – физические лица предприниматели. Деление на группы обусловлено отличием таких предпринимателей друг от друга видами осуществляемой экономической деятельности и объемом получаемого дохода.

В четвертую группу входят сельскохозяйственные товаропроизводители. Налогоплательщики единого налога по упрощенной системе налогообложения Украины освобождаются от уплаты:

- 1) налога на прибыль предприятий;
- 2) налога на доходы физических лиц;
- 3) налога на добавленную стоимость;
- 4) налога на имущество в части земельного налога;
- 5) рентной платы за специальное использование воды плательщиками единого налога четвертой группы.

Ставки единого налога для плательщиков первой и второй группы устанавливаются в процентах к размеру прожиточного минимума и к размеру минимальной заработной платы соответственно. К третьей и четвертой группе применяются ставки в процентах к доходу. Фиксированные ставки единого налога устанавливаются сельскими, поселковыми, городскими советами или советами объединенных территориальных общин в пределах:

- 10 процентов размера прожиточного минимума;
- до 20 процентов размера минимальной заработной платы;
- 3 процента дохода - в случае уплаты налога на добавленную стоимость; 5 процентов дохода - в случае включения налога на добавленную стоимость в состав единого налога.

В Республике Беларусь размер ставки налога при упрощенной системе налогообложения зависит от уплаты либо неуплаты налога на добавленную стоимость. Так, в соответствии со ст. 289 Налогового кодекса Республики

Беларусь ставки налога при упрощенной системе устанавливаются в следующих размерах: 5 процентов – для организаций и индивидуальных предпринимателей, не уплачивающих налог на добавленную стоимость; 3 процента – для организаций и индивидуальных предпринимателей, уплачивающих налог на добавленную стоимость. Стоит отметить, что добровольная регистрация в качестве плательщика НДС в рамках специальных налоговых режимов является довольно распространенным явлением в международной практике.

Таким образом, анализ мирового опыта поддержки малого бизнеса показал многообразие подходов налогообложения субъектов предпринимательской деятельности. Во многих странах, особенно тех, где преобладающее количество предприятий относится к категории малых и средних, вовсе не принято выделять малый бизнес в качестве льготной группы налогообложения, чтобы не дискриминировать прочих хозяйствующих субъектов. Некоторые европейские страны, а также большинство стран СНГ оказывают поддержку малому бизнесу посредством введения специальных налоговых режимов. Несмотря на общую схожесть, каждый специальный режим имеет свои специфические особенности. Это связано с тем, что их введение обусловлено разными целями, особенностями экономической ситуации в стране и уровнем налоговой культуры. Положительной оценки заслуживает тот факт, что законодательство рассматриваемых стран избегает механического копирования основных элементов единого налога в рамках упрощенной

системы налогообложения, порядка и условий его взимания. Это говорит о том, что при установлении специальных налоговых режимов, государства учитывают различия экономических и социальных условий внутри страны и выделяют наиболее приоритетные направления и виды деятельности малого бизнеса, особо нуждающиеся в поддержке.

## **ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ ООО «АКРОПОЛЬ»**

### **2.1 Характеристика деятельности предприятия ООО «Акрополь»**

Общество с ограниченной ответственностью «Акрополь» (сокращенное наименование ООО «Акрополь»), что в переводе с древнегреческого означает «верхний город». Была

основана в 2012 году г. Махачкала Республики Дагестан и представляет собой быстро развивающийся центр по оказанию медицинских услуг широкого спектра. Центр является обществом и руководствуется в своей деятельности действующим законодательством Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, уставом и Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ (в редакции от 29.12.2015) «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Коллектив центра составляют высококвалифицированные специалисты, для которых здоровье пациента является первоочередной целью. Перечень услуг включает в себя все основные направления медицины. В клинике «Акрополь» проводится диагностика и лечение заболеваний, нарушений мочеполовой и иммунной систем, гинекологических заболеваний, органов кровообращения и пищеварения, терапия, урология и ряд других медицинских услуг. Для платного обслуживания в клинике «Акрополь» не требуется наличие прописки и страхового полиса. Центр оснащен современным техническим оборудованием, что позволяет провести максимально точную диагностику организма пациента и выявить имеющиеся проблемы. На основе полученных данных, специалисты составляют план лечения, и помогают пациенту вернуться к полноценной жизни. Врачи центра придерживаются философии индивидуального подхода и детального рассмотрения каждого случая, стараются обеспечить пациентам максимально комфортные условия ожидания и обслуживания в клинике. Штат сотрудников

центра «Акрополь» состоит из 33 человек, из них численность аппарата управления 4 человека.

Реквизиты ООО «Акрополь» составлено на основании учредительных документов центра «Акрополь»

ИНН/КПП	0573001212/057301001
ОГРН	1120573000899 от 11 июля 2012 г.
ОКПО	12803402
Юридический/ Фактический адрес	367027, республика Дагестан, город Махачкала, улица Акушинского 5-Я Линия, 17
Регистрационный номер	050172208005001
Код и наименование вида деятельности	86.10 Деятельность больничных организаций
Наименование банка	ПАО «Банк ВТБ» г. Махачкала
БИК банка	040702802

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанность, быть истцом и ответчиком в суде. Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Центр имеет расчетный счет в рублях в банке, круглую печать, штампы и бланки со своим фирменным наименованием на русском языке.

Дата регистрации центра 11.07.2012г. Регистратор: Инспекция федеральной налоговой службы по Ленинскому району г. Махачкалы. Уставной капитал медицинского центра ООО «Акрополь» - 10 000,00 р.

Во главе медицинского центра стоит генеральный директор, главный врач, которому подчиняется ряд функциональных заместителей: исполнительный директор, управляющий, главный бухгалтер и инспектор по кадрам. Также он несет ответственность за организацию бухгалтерского учета, правильность и достоверность подаваемых в контролирующие органы сведений.

Генеральный директор ООО «Акрополь» руководствуется КЗОТ РФ, правилами внутреннего распорядка, правилами производственной санитарии, техники безопасности, охраны труда, противопожарной безопасности и настоящей должностной инструкцией, нормативными документами.

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно директору центра, назначается на должность (освобождается от должности) также директором. В своей работе главный бухгалтер должен руководствоваться нормативными документами, нести ответственность за соблюдение содержания в них единых правовых и методологических принципов ведения бухгалтерского учета. Главный бухгалтер является организатором учета и контроля, призванным обеспечить соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству Российской Федерации, контроль

за движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами, своевременно предупреждать негативные явления в финансово-хозяйственной деятельности организации.

Для получения помощи в рамках ОМС пациент при обращении в ООО «Акрополь» должен иметь: действующий полис ОМС, паспорт, направление в ООО «Акрополь» на консультацию по форме 057-у (выдается лечебным учреждением по месту жительства).

**Таблица 2.1.1**

Показатели доступности и качества медицинской помощи в ООО «Акрополь» за 2018 год

Наименование показателя	Единицы измерения	Норматив или средний показатель по РД	Фактический показатель	Процент от норматива
• Эффективность использования ресурсов здравоохранения:				
укомплектованность врачебных должностей	на 10 тысяч населения	14,7	14,7	100
укомплектованность должностей ср.медперсонала	на 10 тысяч населения	22,7	22,7	100
• Число лиц, страдающих социально значимыми болезнями, с установленным впервые в жизни диагнозом:				
туберкулезом	на 100 тыс. населения	18,8	12,8	68
злокачественными	на 100	-	75,2	-

новообразованиями	тыс. населения			
сосудистыми расстройствами головного мозга (цереброваскулярные болезни, включая инсульт) вследствие болезней, характеризующихся повышенным кровяным давлением;	на 100 тыс. населения	-	681,8	-
<b>3. Первичный выход на инвалидность</b>				
Число лиц в возрасте 18 лет и старше, впервые признанных инвалидами:	на 10 тыс. населения	25,1	18,7	74
<b>4. Смертность населения</b>				
смертность общая	на 10 тыс. населения	3,4	1,4	41
смертность населения в трудоспособном возрасте	на 10 тыс. населения	-	0,4	-
смертность населения от сердечно - сосудистых заболеваний	на 10 тыс. населения	-	67,9	-
смертность населения от онкологических заболеваний	на 10 тыс. населения	-	26,8	-
<b>5. Охват населения профилактическими осмотрами</b>				
охват населения профилактическими осмотрами, проводимыми с целью выявления туберкулеза	%	50	54	108
<b>6. Объем медицинской помощи в расчете на 1 жителя, в том числе:</b>				
Объем медицинской помощи в расчете на 1 жителя:	-	3,3	3,4	103
медицинская помощь,	посещени	181056	131406	72

оказанная в амбулаторно-поликлинических условиях	я			
7. Число вызовов скорой помощи				
Число вызовов скорой помощи	-	-	1689	-
Число вызовов скорой медицинской помощи в расчете на 1 жителя	вызовы	-	0,04	-
8. Охват диспансерным наблюдением пациентов с хронической патологией:				
сахарным диабетом	-	100	87,1	87
гипертонической болезнью	-	100	75	75
острым инфарктом миокарда среди лиц трудоспособного возраста	-	-	5	50
острым инсультом среди лиц трудоспособного возраста	-	-	13	54
онкологическими заболеваниями	-	100	100	100

Источник: Официальный сайт ООО «Акрополь». <http://akropolmed.ru/pokazatelyakh-dostupnosti-i-kachestva-meditsinskoj-pomoshchi>

ООО «Акрополь» оказывает следующие виды медицинской помощи:

- Первичная специализированная медико-санитарная помощь
- Специализированная медицинская помощь

При оказании первичной, в том числе доврачебной, врачебной и специализированной, медико-санитарной помощи организуются и выполняются следующие работы (услуги):

- при оказании первичной доврачебной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: рентгенологии, сестринскому делу;
- при оказании первичной врачебной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: организации здравоохранения и общественному здоровью, терапии;
- при оказании первичной врачебной медико-санитарной помощи в условиях дневного стационара по: организации здравоохранения и общественному здоровью, терапии; при оказании первичной специализированной медико-санитарной помощи в амбулаторных условиях по: акушерству и гинекологии (за исключением использования вспомогательных репродуктивных технологий), клинической лабораторной диагностике, организации здравоохранения и общественному здоровью, рентгенологии, ультразвуковой диагностике, урологии, функциональной диагностике;
- при оказании первичной специализированной медико-санитарной помощи в условиях дневного стационара по: акушерству и гинекологии (за исключением использования вспомогательных репродуктивных технологий); кардиологии, урологии.

Первичная медико-санитарная помощь является основой системы оказания медицинской помощи и включает в себя мероприятия по профилактике, диагностике, лечению заболеваний и состояний, медицинской реабилитации, наблюдению за течением беременности, формированию

здорового образа жизни и санитарно-гигиеническому просвещению населения.

Первичная медико-санитарная помощь оказывается бесплатно в амбулаторных условиях и в условиях дневного стационара, в плановой и неотложной формах.

Первичная специализированная медико-санитарная помощь оказывается врачами-специалистами, включая врачей-специалистов медицинских организаций, оказывающих специализированную, в том числе высокотехнологичную медицинскую помощь.

Специализированная медицинская помощь оказывается бесплатно в стационарных условиях и в условиях дневного стационара врачами-специалистами и включает в себя профилактику, диагностику и лечение заболеваний и состояний (в том числе в период беременности, родов и послеродовой период), требующих использования специальных методов и сложных медицинских технологий, а также медицинскую реабилитацию.

Пациенты, поступившие в дневной стационар медицинского центра «Акрополь» обязаны соблюдать правила внутреннего распорядка медицинского учреждения, с которым он должен быть ознакомлен в день поступления, и рекомендации лечащего врача.

В случае нарушения больничного режима лечащий врач имеет право выписать пациента (с учетом тяжести состояния больного) При состоянии здоровья гражданина, требующем оказания экстренной медицинской помощи, осмотр гражданина и лечебные мероприятия осуществляются

незамедлительно медицинским работником, к которому он обратился.

Объем, сроки, место и своевременность проведения диагностических и лечебных мероприятий определяются лечащим врачом. Обязательный объем лечебных и диагностических мероприятий определяется стандартами, утвержденными Минздравом РД.

Решение о наличии показаний к предоставлению такой возможности принимается лечащим врачом совместно с заведующим отделением, о чем делается соответствующая запись в медицинской карте и выдается листок временной нетрудоспособности.

Пациенты обеспечиваются медикаментами в соответствии с утвержденными в установленном порядке тарифами, на медицинскую помощь в системе ОМС. По разрешению лечащего врача родственники могут ухаживать за больными. Медицинская помощь иногородним жителям оказывается при предъявлении страхового полиса и паспорта.

В соответствии с Приказом ФОМС; скорая и неотложная медицинская помощь оказывается без предъявления указанных документов. Должности персонала, обеспечивающего оказание бесплатной медицинской помощи, соответствуют штатному расписанию, утвержденному директором. Прием пациентов производится по живой очереди и записи.

Безотлагательная медицинская помощь больным с неожиданно возникшими острыми заболеваниями

оказывается в кабинете доврачебного и профилактического приема.

Направление на обследование к врачам-специалистам вспомогательных подразделений и дополнительной лабораторной и функциональной диагностике осуществляется лечащими врачами при наличии показаний.

## **2.2 Сравнительный анализ налоговой нагрузки при упрощенной системе налогообложения на предприятии ООО «Акрополь»**

Налоговая нагрузка по смыслу ближе всего к понятию «Налоговое бремя». Современный экономический словарь придает 2 значения слову налоговое бремя:

- степень отвлечения средств на уплату налоговых платежей, т.е. как относительную величину;
- обременение, возникающее вследствие обязанности платить налоги, т.е. как абсолютную величину.

1-е из этих значений более интересно для оценочного и сравнительного анализа, и соответствует идее алгоритма расчета налоговой нагрузки, содержащейся в документах ФНС России. Таким образом, налоговая нагрузка — это доля суммы уплачиваемых за какой-то период налогов в какой-либо экономической базе за тот же период, позволяющая оценить влияние величины налоговых платежей на доходность и рентабельность оцениваемого субъекта.

Налоговая нагрузка может рассчитываться на разных экономических уровнях:

- для государства в целом или по его регионам;
- по отраслям хозяйства страны или регионов;

- по группе сходных предприятий;
- по отдельным хозяйствующим субъектам;
- на конкретного человека.

В зависимости от экономического уровня и целей расчета этого показателя его базой может являться, например:

- выручка (с НДС или без него);
- доходы;
- источник уплаты налога (прибыль или затраты);
- вновь созданная стоимость;
- ожидаемый доход или планируемая прибыль.

Как расчетный показатель налоговая нагрузка перекликается с понятием эффективной ставки налога, которая представляет собой процентное содержание фактически начисленного налога в налоговой базе по этому налогу. В письмах № АС-4-2/12722 и № ЕД-4-15/14490@ это понятие определяется как налоговая нагрузка по соответствующему налогу.

Налоговая нагрузка, рассчитываемая на разных экономических уровнях, представляет интерес для пользователей соответствующего уровня в отношении:

- анализа, планирования и прогноза экономических ситуаций в стране или ее регионе — для Минфина России, госструктур, отвечающих за экономические вопросы в РФ и субъектах РФ;
- планирования проверочных налоговых мероприятий и совершенствования системы налогового контроля — для Минфина России, ФНС России, ИФНС;

- анализа результатов своей работы, оценки рисков проведения налоговых проверок и прогнозов дальнейшей деятельности — непосредственно для налогоплательщиков.

К самостоятельному расчету налогоплательщиками показателей, служащих для налоговых органов критерием для отбора кандидатов на выездную налоговую проверку, призывает ФНС России в приказе № ММ-3-06/333@, обещая им в случае поддержания этих показателей на уровне среднеотраслевых значений:

- высокую вероятность не включения в план выездных проверок;
- максимально возможное благоприятствование при взаимодействии.

Из этих соображений налогоплательщику целесообразно внимательно ознакомиться с содержанием основных документов, посвященных налоговой нагрузке.

Кроме того, анализ собственной деятельности позволяет обнаружить в ней моменты, изменение или оптимизация которых может:

- привести к снижению налогового бремени;
- помочь в выборе иного режима налогообложения или вида деятельности;
- спрогнозировать результаты работы на перспективу.

Расчет налоговой нагрузки для УСН проводится по следующей формуле:

$$НН_{УСН} = Н_{УСН} / Д_{УСН};$$

где:  $H_{\text{Усн}}$  — налоговая нагрузка по УСН;

$H_{\text{Усн}}$  — УСН-налог, начисленный к уплате по декларации;

$D_{\text{Усн}}$  — доход по УСН-декларации.

Рассмотрим более детально общие поступления и расходы медицинского центра за последние три года и проведем анализ исходя из полученных данных.

**Таблица 2.2.1**

Анализ доходов и расходов медицинского центра  
«Акрополь»  
за 2016-2018 гг.

№ п/п	Показатель и Годы	Доходы		Расходы	
		Абс.сумма, руб.	Уд.вес, %	Абс.сумма, руб.	Уд.вес, %
1.	2016 год	13 264 365	26,6	10 611 485	22,3
2.	2017 год	15 447 566	31	13 822 101	29,04
3.	2018 год	21 173 690	42,4	23 148 678	48,6
Итого:		49 885 621	100,0	47 582 264	100,0

Как видно из табл. 2.2.1 доходы за анализируемый период с 2016 по 2018 гг. растут, что свидетельствует о положительной динамике. Так, если в 2016 году доходы

составляли 13 264 365 рублей, то в 2018 году сумма доходов увеличилась в 1,6 раз.

Вместе с тем растут и расходы предприятия. Причем расходы в 2018 году превысили общую сумму доходов на 1 974 988 рублей и составили 23 148 678 рублей. В основном эти расходы связаны с заменой основных средств (медицинское оборудование) на наиболее усовершенствованные технологии, изношенного мягкого инвентаря, приобретением комплектующих, повышением заработной платы работников и т.д.

Кроме того, наряду с ростом доходности организации, возросла и налоговая нагрузка по сравнению с 2016 годом. Удельный вес доходов в 2016 году составлял 26,6%, а в 2018 году этот показатель увеличился в 1,6 раз, что связано с эффективностью проводимых работ медицинского центра.

Для наглядности представим полученные данные в виде диаграммы, что позволит нам оценить возрастающий темп доходов и понижающийся расходов



**Рис. 2.2.1** – Темп доходов и расходов медицинского центра ООО «Акрополь» за 2016-2018 годы.

Далее сравним показатели ООО «Акрополь» при применении разных объектов налогообложения и определим, какой режим наиболее выгоден для медицинского центра.

**Таблица 2.2.2**

Анализ налоговой нагрузки в ООО «Акрополь» при изменении объекта налогообложения, 2018 г.

Показатели, применяемые в расчете (руб.)	Объект налогообложения при применении упрощенной системы налогообложения	
	Доходы	Доходы, уменьшенные на величину расходов
Доходы	21 173 690	21 173 690
Расходы	не принимаются	23 148 678
Налоговая база	21 173 690	-1 974 988
Ставка налога	6%	10%
Исчисленная сумма налога	1 270 422	211 737
Сумма уплаченных страховых взносов	635 211	не принимаются
Сумма налога к уплате	635 211	211 737

По данным таблицы 2.2.2 мы видим, что медицинским центром ООО «Акрополь» выбрана оптимальная система налогообложения с объектом «доходы, уменьшенные на величину расходов». Если бы организация применяла в качестве объекта налогообложения «доходы» по ставке 6%, то сумма налога к уплате составила бы 635 211 рублей, что в 3 раза больше суммы которые они уплачивают при выбранном в данный момент объекте налогообложения.

Рассчитаем рентабельность за отчетный период:

$$\text{Русн} = (\text{доходы} - \text{расходы}) / \text{доходы} * 100\% ;$$

Доходы у нас - 21 173 690;

Расходы - 23 148 678;

$$\text{Русн} = (21\,173\,690 - 23\,148\,678) / 21\,173\,690 * 100\% = -9,327\%$$

Обычно медицинские учреждения на упрощенной системе (за исключением тех, у кого рентабельность ниже 40%) объектом налогообложения выбирают «доходы», но в случае, когда рентабельность выше применяют «доходы минус расходы». Кроме того, рассчитать единый налог с валовой выручки гораздо легче, чем с величины чистого дохода.

За анализируемый период центр ООО «Акрополь» носит убытки. Так как медицинский центр выбрал в качестве объекта налогообложения «доходы минус расходы» и носит убытки в размере 1 974 988 рублей за налоговый период, то он уплачивает минимальный налог в размере 1% с прибыли, что составляет 211 737 рублей. Затем он вправе включить эту сумму в затраты в следующем налоговом периоде. Также, центр может перенести убытки полностью в затраты на протяжении следующих 10 лет. Так, убыток, что был получен в 2018 году, можно учесть в расходах вплоть до 2024 года включительно.

И так, в 2018 году ООО «Акрополь» с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов» привели к следующим показателям:

Величина дохода - 21 173 690;

Общая величина расходов - 23 148 678;

Налогооблагаемая база (доходы минус расходы) – так как предприятие в отчетном году является убыточным, то уплачивается минимальный налог в размере 1% от общей суммы прибыли;

Ставка налога – 10 % (для организаций и индивидуальных предпринимателей, которые применяют УСН с объектом налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, и осуществляют деятельность на территории Республики Дагестан, установлена пониженная ставка в размере 10%) [8]

Исчисленная сумма налога –  $21\,173\,690 * 1\% = 211\,737$  рублей;

Сумма налога к уплате – 211 737 рублей.

Очень многие из частных медицинских учреждений (диагностические и лечебные центры, стоматологические кабинеты, консультации, клинические лаборатории) удовлетворяют требованиям, установленным для применения упрощенной системы.

Доходом от оказания медицинских услуг, естественно, является выручка. Если она поступает непосредственно от пациентов. За лечение сотрудников платит работодатель, соответственно доходом будут денежные средства, полученные лечебным учреждением от работодателя или страховой компании. В учете, как обычно, применяется кассовый метод: выручку, в том числе предоплату от организаций, признают в день поступления на расчетный счет или в кассу (п. 1 ст. 346.17 НК РФ).

Кассовый метод предполагает, что в облагаемые доходы включаются только фактически полученные суммы, то есть в

Книге учета доходов и расходов должна фигурировать не цена из прейскуранта, а деньги, реально поступившие в кассу или на расчетный счет.

Если объектом налогообложения выбраны «доходы минус расходы», бухгалтер вынужден кропотливо учитывать все затраты. А для медицинских учреждений, помимо обычных (зарплата, арендные и коммунальные платежи, стоимость основных средств и пр.), характерны затраты и на спецодежду, и на лекарственные препараты, и на прочие расходные материалы. Кроме того, оказание медицинских услуг – лицензируемый вид деятельности, раз положена лицензия, то могут возникнуть издержки на ее оформление, и вдобавок на повышение квалификации медперсонала (чтобы получить и продлить лицензию, необходимо посылать сотрудников на курсы обучения не реже одного раза в пять лет). Еще один особый расход – на страхование профессиональной ответственности.

ООО «Акрополь» работает по объекту налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов», поэтому ему необходимо заполнять все графы Книги по доходам и расходам, если таковые были в отчетном (налоговом) периоде. В Книге отражаются все доходы и расходы налогоплательщика, не включаемые в налогооблагаемую базу, а также доходы и расходы, включаемые в налогооблагаемую базу. Такой порядок имеет только положительные стороны. Может быть, затраты на ведение учета несколько возрастают, но в то же время это помогает избежать множества ошибок. Например, можно отслеживать дебиторскую и кредиторскую задолженность, «не забыть»

включить в объект налогообложения доходы или расходы, проанализировать состав доходов и расходов, которые подлежат или не подлежат налогообложению.

### **2.3 Практика применения упрощенной системы налогообложения в Республике Дагестан**

С 1 января 2009 г. налогоплательщик вправе ежегодно (с начала нового налогового периода) менять объект налогообложения независимо от продолжительности применения УСН. Такие изменения внесены в п. 2 ст. 346.14 НК РФ Федеральным законом от 24.11.2008 N 208-ФЗ.

В Республике Дагестан установлена пониженная ставка в размере 10% для плательщиков, применяющих в качестве объекта налогообложения «Доходы, уменьшенные на величину расходов»

Поступления в бюджет республики можно оценить исходя из анализа структуры начисления по налогу, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения. Далее в таблице 2.4 проведены конкретные значения, а затем проведен анализ поступающих средств в бюджет Республики Дагестан за 2016 – 2018 годы.

**Таблица 2.3.1**

Структура начислений по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения по Республике Дагестан за 2016-2018 гг. (в рублях)

№ п/п	Наименование показателей	2016 г.	2017 г.	2018 г.
1.	Сумма полученных			

	доходов налогоплательщиками, выбравшими в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов (тыс.руб.)	22 184 600	25 146 587	30 250 435
2.	Сумма расходов, понесенных налогоплательщиками, выбравшими в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов (тыс.руб.)	19 896 088	21 964 287	26 195 836
3.	Сумма убытка, полученного в предыдущем (предыдущих) налоговом (налоговых) периоде (периодах), уменьшающая налоговую базу (тыс.руб.)	105 965	105 270	115 133
4.	Налоговая база (тыс.руб.)			
	- доходы	7 995 500	8 526 050	10 382 081
	- доходы, уменьшенные на величину расходов	2 773 431	3 538 048	4 727 684
5.	Сумма исчисленного за налоговый период налога (тыс.руб.), всего: (доходы + доходы, уменьшенные на величину расходов)	757 073	865 366	1 095 449
6.	Сумма страховых взносов, выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности и платежей (взносов) по договорам добровольного личного страхования, предусмотренных пунктом 3.1 статьи 346.21 Кодекса, уменьшающая сумму исчисленного налога (тыс.руб.)	140 119	153 336	187 756
7.	Сумма налога, подлежащая уплате за налоговый период (тыс.руб.), всего: (доходы + доходы, уменьшенные на величину расходов)	609 821	694 499	472 622
8.	Сумма минимального налога, подлежащая уплате за налоговый период (тыс.руб.)	52 748	52 701	53 779

9.	Количество налогоплательщиков, представивших налоговые декларации по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (ед./чел.), всего: (доходы + доходы, уменьшенные на величину расходов)	10 512	11 167	11 353
10	Количество налогоплательщиков, представивших нулевую отчетность (ед./чел.), всего: (доходы + доходы, уменьшенные на величину расходов)	3 744	3 423	3 121

Источник: Официальный сайт ФНС России. Форма № 5-УСН 2016-2018 гг.

Как видим из таблицы 2.3.1, поступления налогов при применении упрощенной системы налогообложения растут.

Сумма полученных доходов налогоплательщиками, выбравшими в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, увеличилось в 1,4 раза и составила в 2018 году 30 250 435 рублей, также и с расходами – 26 195 836 рублей в 2018 году, что в 1,3 раза больше чем в 2016

В 2018 году наблюдается рост налоговой базы, что по отношению к выбравшим в качестве объекта налогообложения «доходы», что «доходы, уменьшенные на величину расходов» по отношению к 2016 году.

Сумма минимального налога, подлежащая уплате за налоговый период (тыс.руб.) на территории Республики Дагестан также имеет тенденцию роста, с 52 748 тыс. рублей в 2016 году, до 53 779 тыс. рублей в 2018.

А вот число налогоплательщиков, представивших нулевую декларацию, снизилось. Если это число в 2016 году составляло 3 744, то в 2018 году на 623 меньше.

В общем, можно сделать вывод о том, что введенные изменения в Налоговый Кодекс Российской Федерации с 2017 года положительно повлияли на уровень поступающих средств в бюджет. Был повышен лимит с 45 млн. рублей без НДС, увеличенный на коэффициент-дефлятор, на фиксированное значение - 112,5 млн. рублей. Поэтому, перейти на УСН смогли организации, доходы которых были выше 45 млн. рублей, но ниже 112,5 млн. рублей, значительно сократив при этом налоговую нагрузку. Особые правила были предусмотрены для налогоплательщиков, переходящих на «упрощенку» с другого спецрежима - ЕНВД. Они могли работать на УСН с начала того месяца, в котором прекратилась обязанность по уплате «вмененного» налога (абз. 2 п. 2 ст. 346.13 НК РФ).

С 2019 года также внесены изменения в сфере налогообложения физических и юридических лиц. С 1 января 2019 года для плательщиков УСН установили:

- способ отчитаться без декларации;
- уменьшение страховых взносов при учете «Доходов»;
- новые коэффициенты расчета суммы взносов и отмена пониженной ставки;
- обязанность использовать онлайн-кассу.

При этом ставка налога не изменена, также прежними остались условия перехода на упрощенную систему.

Далее, оценим динамику поступлений по специальным налоговым режимам в разрезе субъекта федерации на примере Республики Дагестан за 2016-2018 гг.

**Таблица 2.3.2**

Динамика поступлений по специальным налоговым режимам по Республике Дагестан.

№ п/п	Вид налога	2016 г.		2017 г.		2018 г.	
		Сумма , тыс., руб	Темп роста, %	Сумма , тыс., руб	Темп роста, %	Сумма , тыс., руб	Темп роста, %
1.	Всего поступило по спецрежимам	1189,9	100,0	1285,4	100,0	1514,7	100,0
2.	УСН, всего: в том числе по объекту налогообложения	715,4	60,1	841,2	65,4	1086,7	71,7
	-доходы	369,6	31,06	388,7	30,2	477,8	31,5
	-доходы минус расходы	345,8	29,06	452,5	35,2	608,9	40,2
3.	ЕНВД	435,9	36,6	403,7	31,4	378,2	25
4.	ЕСХН	38,6	3,24	40,5	3,15	49,8	3,3

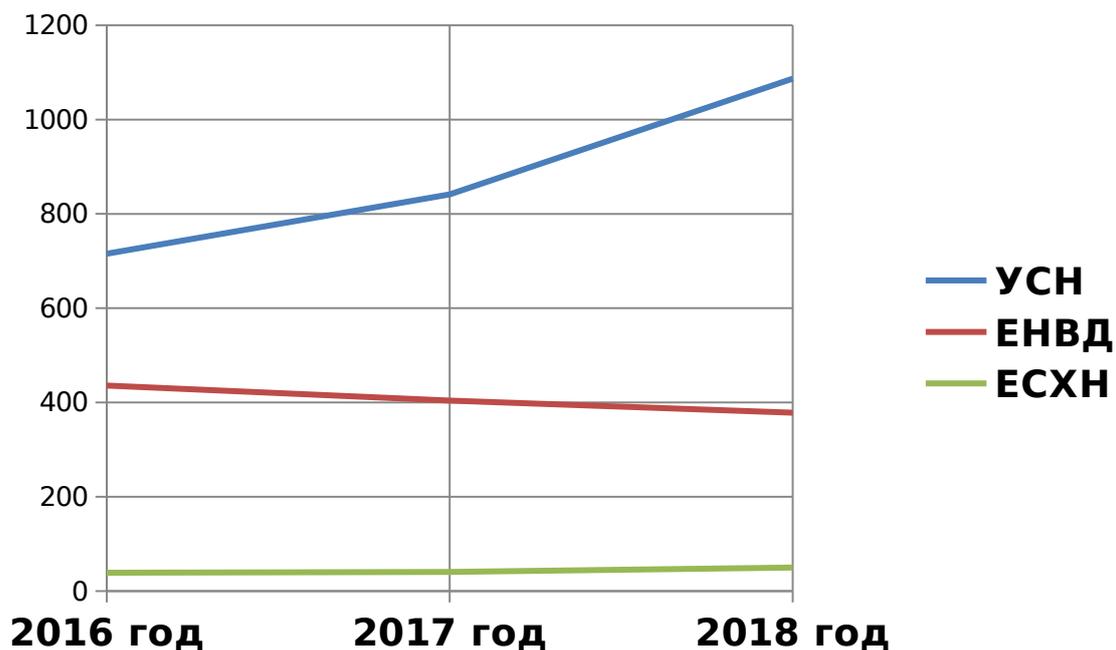
Источник: Официальный сайт ФНС России. Отчет по форме 1-НМ за 2016-2018 гг.

Как видно из таблицы 2.3.2, поступления за анализируемый период с 2016 по 2018 гг. растут как в абсолютных, так и в относительных величинах. Всего поступлений по специальным режимам в Республике Дагестан увеличилось на 324,8 тыс. рублей, или на 11,6% по сравнению с 2016 годом и составило 1514,7 тыс. рублей в 2018 году.

Заметный рост поступлений по итогам 2018 года наблюдается у плательщиков применяющих упрощенную систему налогообложения. Так, если в 2016 году сумма поступлений по УСН составляло 715,4 тыс. рублей, то в последующих анализируемых годах эта сумма значительно возросла и к концу 2018 года составила 1086,7 тыс. рублей. В основном это связано с увеличением предельной величины дохода за 9 месяцев с 1 января 2017 года до 150 млн. рублей вместо действовавшей ранее предела в 45 млн. рублей и одновременным приостановлением до 1 января 2020 года действий индексации лимита на коэффициент-дефлятор. Как видим из таблицы 2.3.2, при применении УСН в качестве объекта налогообложения с 2017 года выгодным стало «доходы минус расходы», так как сумма поступлений возросло почти в 1,8 раза и составило 608,9 тыс. рублей, тогда когда поступления по объекту «доходы» только в 1,3 по сравнению с 2016 годом в сумме 369,6 тыс. рублей. Сумма поступлений по объекту налогообложения «доходы» также растут, но не так стремительно как при объекте «доходы минус расходы»

По единому сельскохозяйственному налогу также заметен рост поступающих средств в бюджет Республики Дагестан, с 36,6 тыс. рублей в 2016 году до 49,8 тыс. рублей в 2018. А по единому налогу на вмененный доход поступления снижаются. Так, если в 2016 году поступления составляли 435,9 тыс. рублей, то в 2018 году снизилось на 57,7 тыс. рублей.

Для наглядности рассмотрим данные таблицы 2.3.2 в форме графика



**Рис. 2.3.1** – Динамика поступлений по специальным налоговым режимам по Республике Дагестан.

В целом, можно сделать вывод о том, что по налогам, взимаемым на территории Республики Дагестан по специальным налоговым режимам наблюдается заметное увеличение поступающих средств в бюджет.

## **ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ**

### **3.1 Оптимизация налогообложения предприятий сферы услуг**

Для каждого руководителя своей организации основной задачей является повышение рентабельности своего бизнеса. Анализ хозяйственной деятельности любой организации включает в себя анализ налоговой нагрузки. Это необходимо для построения оптимального налогообложения. В связи с ужесточением налоговой политики в Российской Федерации вопросы, связанные с оптимизацией налогообложения

организаций, являются актуальными в настоящее время. Любая организация, которая нуждается в гарантии своей конкурентоспособности, преследует цель легального снижения налоговых выплат. Важной составной частью налоговых правоотношений, которые возникают между государством и налогоплательщиками является оптимизация налоговых платежей.

Правильная оптимизация налогообложения (то есть оптимизация налогообложения, осуществляемая законными методами) и прогнозирование возможных рисков обеспечивают стабильное положение организации на рынке, поскольку позволяют избежать крупных убытков в процессе хозяйственной деятельности.

Организации в начале своей финансово-хозяйственной деятельности, как правило, уплачивают существенные суммы налоговых платежей. Это, в свою очередь, ведет к тому, что налогоплательщик в попытках минимизировать суммы налогов, допускает ошибки или умышленно занижает налоговую базу.

Все научные исследования современных ученых сводятся к разделению понятий «оптимизация налогообложения» и «минимизация налогообложения».

Инструментом понятия «минимизация налогообложения» является уклонение от уплаты налогов. Минимизация налогов — это нарушение действующего законодательства. Таким образом, понятие оптимизация налогообложения предполагает законные методы снижения налогов. Организация самостоятельно выбирает место, время и виды деятельности, создает максимально оптимальные

условия своей деятельности в пределах налогового законодательства. Налоговое законодательство предоставляет налогоплательщику достаточно много способов уменьшения размера налоговых платежей, среди которых можно выделить выбор оптимального режима налогообложения.

Оптимизация налогов при упрощенной системе налогообложения в большой степени уменьшает сумму налогов, уплачиваемых в бюджет. Оптимизация налогообложения сводится к сокращению облагаемой налогом базы законным способом. Экономить на налогах путем применения разных методов и способов, без риска привлечения к ответственности — главная цель оптимизации. Упрощенная система налогообложения сама по себе является льготным режимом налогообложения. Большинство организации выбирают упрощенную систему налогообложения, которая чаще всего является самой выгодной по совокупности уплачиваемых налогов.

**Таблица 3.3.1**

Сравнительная характеристика специальных налогов режимов:  
УСН и ЕНВД

№ п/п	Показатель	УСН		ЕНВД
		доходы	доходы минус расходы	вмененный доход
1.	Объект налогообложения			
2.	Ставка, %	6	15	15
3.	Ограничения по средней численности работников	100		
4.	Ограничения по сумме дохода (за 9 мес.) млн.рублей	150		нет
5.	Ограничения по виду деятельности	статья НК РФ	346.12	статья 346.29 НК РФ
	Налоговый	год		квартал

6.	период		
----	--------	--	--

По представленным данным в таблице 3.3.1, можно сделать вывод, что не все организации, в том числе предприятия сферы услуг, имеют право перейти на специальные режимы налогообложения, поскольку налоговым законодательством был введен ряд ограничений, по которым некоторые организации не могут применять тот или иной специальный налоговый режим. К примеру, для перехода на ЕНВД, предпринимателю нужно чтобы выбранный им вид деятельности входил в перечень, приведенный в статье 346.26 Налогового Кодекса Российской Федерации. При этом объектом налогообложения при ЕНВД признается вмененный доход налогоплательщика. Для налогообложения «вменённый доход» означает такой доход, который государство вменяет, предполагает или считает возможным для получения налогоплательщиком в каждом конкретном случае. В отличие от УСН, ЕНВД не имеет ограничений по сумме дохода за определенный период, налоговым периодом для ЕНВД признается квартал, а УСН год. Начать применять ЕНВД или отказаться от него можно в любом месяце года, а упрощенная система должна применяться в течение всего календарного года.

К плюсам и по ЕНВД и по УСН можно отнести:

- освобождение от уплаты ряда налогов;
- возможность существенного уменьшения начисленного налога;
- упрощенный учет и отчетность;
- возможность совмещения режимов;

- возможность «гибкого» подхода к периоду применения (для ЕНВД).

К минусам:

- необходимость отслеживания пределов ограничений для применения системы;
- необходимость уплаты налога, установленного системой, даже при убыточной работе (для ЕНВД и УСН «доходы минус расходы»);
- необходимость отчетности и платежей по ряду других налогов, от которых нет освобождения, и по страховым взносам;
- необходимость пересчета налогов при смене режима налогообложения.

Введение специальных режимов налогообложения в Российской Федерации способствовало снижению налоговой нагрузки. УСН и ЕНВД, как специальные налоговые режимы, являются методами налоговой оптимизации. Однако если налогоплательщик все же перешел на специальный налоговый режим, у него возможность законно уменьшить налоговую базу в рамках специального режима налогообложения. При УСН организация может перейти на другой объект обложения. При системе ЕНВД организация может регулировать налоговую базу посредством снижения физического показателя.

Что касается оптимизации предприятий сферы услуг в области медицины, то с момента государственной регистрации частного медицинского центра в качестве юридического лица он становится налогоплательщиком с возникновением обязанностей, предусмотренных Налоговым

кодексом Российской Федерации. Для частного медицинского центра может быть применена либо упрощенная система налогообложения (УСНО) либо общая система налогообложения.

УСНО использует различные объекты налогообложения. Их, согласно статье 346.14 Налогового Кодекса, всего два:

- доходы;
- доходы, уменьшенные на величину расходов.

При выборе частным медицинским центром объектом налогообложения «Доходы», сумма налога определяется как полученный доход, умноженный на ставку налога, равную 6 процентов.

При выборе объектом налогообложения «Доходы минус расходы» сумма налога определяется как разницу между доходами и расходами умноженная на ставку налога, равную 15 процентов (в Республике Дагестан ставка установлена в размере 10 процентов).

Выбирая один из объектов налогообложения, частному медицинскому центру целесообразно учитывать такое понятие, как «затратность».

Если используется арендованное помещение и арендованное оборудование, т. е. имеет место постоянные и обоснованно возникающие материальные издержки, то предпочтительнее выбрать объект налогообложения «Доходы минус расходы».

В том же случае, если помещение, оборудование находится в собственности и крупных расходов не ожидается,

то при применении УСНО целесообразнее выбрать объект налогообложения «Доходы».

Необходимо отметить, что важным аспектом применения УСНО является установление оперативного контроля за показателями, превышение которых приводит к утрате права применения указанного режима налогообложения.

Налоговые органы в рамках проведения контрольных мероприятий в отношении организаций, применяющих специальные налоговые режимы, проводят тщательный анализ на предмет использования способов ведения финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском.

Поэтому налогоплательщикам при осуществлении своей деятельности следует обращать внимание на определенные критерии рисков, при недопущении которых у налоговых органов не возникнут формальные основания для проведения контрольных мероприятий.

Общедоступным критерием риска является неоднократное приближение к предельному значению установленных Налоговым кодексом Российской Федерации величин показателей, предоставляющих право применять налогоплательщикам УСНО.

Дополнительными критериями могут служить следующие:

- при определении налогооблагаемой базы (в случае если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов) расходная часть

составляет более 90 % доходной части на протяжении нескольких налоговых периодов;

- отражение убытка в налоговой декларации (в случае если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов) на протяжении нескольких налоговых периодов (величина убытка определяется управлением ФНС России по субъекту Российской Федерации);
- наличие информации о не перечислении (не полном перечислении) налоговыми агентами в бюджет удержанных сумм налогов, а также не представление налоговыми агентами сведений о доходах физических лиц в установленном порядке;
- наличие информации о превышении предельной средней численности работников, законодательно установленной для применения упрощенной системы налогообложения;
- неведение либо неправильное ведение раздельного учета доходов и расходов при применении налогоплательщиком двух налоговых режимов;
- неоднократное приближение к предельному значению установленных НК РФ величин показателей, предоставляющих налогоплательщикам право применять упрощенную систему налогообложения;
- наличие информации, свидетельствующей о применении налогоплательщиком способов ведения финансово-хозяйственной деятельности с высоким налоговым риском.

Одним из направлений уменьшения налоговых рисков на предприятие является проведение систематического

планирования налоговых платежей с учетом возможных проблем возникающих при планировании.

Проблема планирования налоговых платежей состоит в том, что зачастую оно ограничивается только освоением методики законного снижения налоговых отчислений. А между тем, при осуществлении налогового планирования необходимо учитывать следующие принципы:

1. принцип законности – заключается в соблюдении требований действующего законодательства.
2. принцип выгоды – представляет собой применение самых выгодных инструментов налогового планирования направленных на снижения налоговой нагрузки учреждения.
3. принцип эффективности – заключается в наиболее эффективном использовании возможностей законодательства и инструментов планирования, имеющихся в распоряжении учреждения.
4. принцип альтернативности – состоит в рассмотрении и выборе самого эффективного варианта налогового планирования в конкретном случае.
5. принцип оперативности – заключается в своевременном реагировании на изменения законодательства РФ и дальнейшей корректировке налогового планирования.
6. принцип понятности и обоснованности – состоит в обеспечении экономического и правового обоснования, а также понятности схемы процедуры налогового планирования.

Если медицинский центр правильно организует процесс налогового планирования, то он получит следующие возможности:

1. придерживаться налогового законодательства, посредством правильного расчета сумм налогов и сборов;
2. свести к оптимальной налоговой нагрузке налоговые обязательства организации;
3. максимизировать прибыль;
4. разработать структуру взаимовыгодных соглашений с поставщиками и заказчиками;
5. эффективно руководить денежными потоками;
6. избегать штрафных санкций.

### **3.2 Пути совершенствования и преимущество выбора упрощенной системы налогообложения**

Формирование условий, стимулирующих предпринимательскую активность широких слоев населения и способствующих развитию действующих малых предприятий, остается одной из главных задач государственной политики в отношении малого бизнеса. Исходя из важности для экономики России развития малого бизнеса, можно сказать, что время подтвердило своевременность введения в Российской Федерации упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства.

Предполагалось, что упрощенная система обеспечит два основных преимущества: минимизацию бухгалтерской документации, так как вместо совокупности бухгалтерских

документов, применяемых для определения финансового состояния предприятия и исчисления налогов, ведется только Книга учета доходов и расходов. Кроме этого, происходит сокращение числа налоговых платежей, так как уплата ряда федеральных, региональных и местных налогов и сборов заменяется уплатой единого налога по результатам хозяйственной деятельности за отчетный период. Действие упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности распространяется на субъекты предпринимательской деятельности с численностью работающих до 15 человек независимо от вида деятельности.

УСН имеет и существенные недостатки:

- не предоставляет возможности быть плательщиком НДС. Поэтому налогоплательщики, которые работают с покупателями и заказчиками, нуждающимися в продукции, облагаемой НДС, несут очень высокую налоговую нагрузку, либо вынуждены снижать цены или же отказаться от применения УСН;

- доходы и расходы определяются только кассовым методом. При этом авансы включаются в доходы, что делает очень невыгодным применение УСН организациями, получающими большие суммы авансов на длительный срок;

- список расходов ограничен, и в него не попали многие из тех, которые могут составлять значительные суммы: коммунальные платежи, бухгалтерские, юридические, консалтинговые услуги и др.;

- слабая проработка глав 26.2 НК РФ, нормы которой не содержат ответов на некоторые вопросы. Отдельные положения иногда противоречивы, неточны и неясны;

- спорность вопроса в отношении необходимости при переходе на УСН восстановить и уплатить в бюджет НДС, который был принят к вычету до перехода на УСН по материалам и товарам, отпущенным в производство (реализованным) после перехода на УСН;

- невозможность принять в расходы убыток, полученный при применении общей системы налогообложения.

Несмотря на указанные недостатки УСН, которые иногда могут привести к отказу от применения этой системы, она тем не менее выгодна большому кругу хозяйствующих субъектов и рекомендуется переходить на нее даже тогда, когда выигрыш от экономии на налогах не является достаточно очевидным.

Применение упрощенной системы налогообложения в определенной степени устраняет такой барьер для входа в предпринимательскую деятельность, как сложная дорогостоящая система налогообложения, учета и отчетности. Ведь сумма единого налога на доход, причитающаяся к уплате за отчетный период, либо уплата части стоимости патента для индивидуальных предпринимателей не является авансовым платежом, а вносится по истечении отчетного периода.

Упрощенная система важна как инструмент государственной политики в отношении малого предпринимательства с точки зрения обеспечения наиболее полного сбора налогов с субъектов малого бизнеса.

Федеральным законом установлена возможность органов государственной власти субъектов Российской Федерации

определять вместо объектов и ставок налогообложения расчетный порядок определения единого налога на основе показателей по типичным организациям – представителям. Такое же право дано в отношении льготного порядка уплаты единого налога для отдельных категорий плательщиков. Аналогично устанавливается объект обложения единым налогом, пропорции распределения налоговых платежей между бюджетом субъекта Российской Федерации и местным бюджетом. Субъектам РФ предоставлено право устанавливать в зависимости от вида деятельности размер годовой стоимости патента для субъектов упрощенной системы налогообложения, а также сроки ее уплаты, устанавливать размер штрафа за утерю патента.

Таким образом, наделение представительных органов субъектов Российской Федерации значительными полномочиями в части реализации на своих территориях упрощенной системы налогообложения создает благоприятные условия для учета региональных особенностей, использования упрощенной системы как действенного механизма стимулирования приоритетных для того или иного региона видов деятельности, вовлечения в предпринимательскую деятельность определенных групп населения, повышения собираемости налогов и сокращения объемов теневой экономики.

В соответствии с Федеральным законом «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» субъектам малого предпринимательства предоставляется право добровольного перехода на данную систему учета. Позитивным моментом

при переходе индивидуального предпринимателя на уплату единого налога является то, что предприниматель сможет обстоятельно планировать свои затраты, так как уплачиваемая годовая стоимость патента является для него фиксированным платежом, заменяющим уплату единого налога на доход за отчетный период.

Вместе с тем отметим, что ряд положений Закона «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» нуждается в совершенствовании.

Так, нерешенной, на наш взгляд, остается проблема уплаты НДС предприятиями, имеющими в качестве поставщиков субъекты малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему.

Несмотря на то, что у субъекта малого предпринимательства – поставщика, применяющего упрощенную систему налогообложения, отпускная цена продукции будет ниже вследствие того, что он не является плательщиком НДС, покупатель – посредник его продукции, произведя расчет налога, будет вынужден продавать товар конечному потребителю по более высокой цене, чем покупатель – посредник продукции субъекта малого предпринимательства – поставщика, работающего по общеустановленной системе налогообложения. Это происходит из-за того, что покупатель – посредник, покупая продукцию у предприятия, работающего без НДС, не получает налога на добавленную стоимость, что несколько повышает себестоимость и конечную цену реализуемого товара. Разница в ценах может привести к ситуации, когда

посредникам становится невыгодно работать с субъектами малого предпринимательства.

Аналогичная проблема существует, например, у общественных организаций и индивидуальных предпринимателей, с которыми по этой же причине посредникам невыгодно работать.

Необходимо отметить, что ситуацию можно нормализовать, когда субъект малого предпринимательства – юридическое лицо, работающее по упрощенной системе налогообложения, индивидуальный предприниматель или организация, освобожденные от начисления НДС на свою продукцию, осуществляют сотрудничество с такими же юридическими лицами.

Решение проблем может заключаться в использовании следующих методов. Во-первых, субъект малого предпринимательства, работающий по упрощенной системе налогообложения и не являющийся плательщиком НДС, реализуя продукцию, работы, услуги посреднику, может указать величину НДС, которую он «уплатил» в процессе своего производства. Во-вторых, возможно введение налога на добавленную стоимость в упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности с сохранением действующего порядка его уплаты, но с зачетом уплаченных сумм в счет единого налога. При этом необходимо принимать в расчет доленое распределение уплачиваемых налога на добавленную стоимость и единого налога между бюджетами различных уровней. При расчете единого налога из налогооблагаемой базы следует вычитать уплаченный НДС в целях устранения двойного налогообложения, а затем

сопоставлять его величину с начисленным единым налогом на доход.

В соответствии с Законом об упрощенной системе, региональные законодатели вправе определять объект налогообложения единым налогом организаций – налогоплательщиков. Выбор совокупного дохода как объекта налогообложения целесообразен с экономической точки зрения, так как учитывает структуру затрат организации и относительную долю добавленной стоимости. Но недостатком показателя совокупного дохода как налогооблагаемой базы можно признать нечеткость формулировки совокупного дохода в тексте Закона и возможность ее произвольного толкования в условиях отсутствия на федеральном уровне нормативного акта, регламентирующего отнесение тех или иных расходов организации на уменьшение совокупного дохода. Так, при определении вычетов из совокупного дохода учитывается стоимость оказанных предприятию услуг. Однако конкретизация видов услуг, стоимость которых вычитается из налогооблагаемого дохода, отсутствует. Остается неясным, относятся ли к ним услуги по рекламе, обучению персонала и так далее, которые при обычной системе налогообложения относят на себестоимость продукции. В этой ситуации возможны такие решения: во-первых, установление различных налогооблагаемых баз в зависимости от видов осуществляемой деятельности, что реализовано, например, в Самарской области, Москве, Московской области; во-вторых, возможно установить комбинированную базу единого налога с введением минимального размера налога в виде определенного

процента от валовой выручки, что реализовано в Нижегородской области.

В то же время правила определения самой валовой выручки для торговых организаций в большинстве регионов неоднозначны, вследствие чего у торгующих организаций возникают определенные сложности с уплатой единого налога. Таким образом, целесообразно пересмотреть порядок определения налогооблагаемой базы для торгующих предприятий - плательщиков единого налога на доход.

Закон об упрощенной системе определяет официальный документ, удостоверяющий право применения субъектами малого предпринимательства упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности, патент, выдаваемый сроком на один календарный год. При этом в случае неосуществления налогоплательщиком - предпринимателем деятельности в определенные периоды времени в течение «оплаченного» года стоимость патента не пересчитывается и возврату не подлежит. Возможно, следует установить систему пересчета «незадействованной» суммы патента либо определить возможность выдачи патента сроком от квартала и выше в течение финансового года.

Закон не устанавливает каких-либо льгот, предоставив реализовывать социальную функцию налога региональным законодателям. Индивидуальные предприниматели в случае перехода на упрощенную систему налогообложения лишаются ряда льгот, предоставляемые подоходным налогом. При этом Закон «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» дает право субъектам РФ

устанавливать льготы по уплате единого налога на доход только для отдельных категорий организаций – налогоплательщиков. Для физических лиц такой льготы Федеральным законом не установлено. Таким образом, для лиц, пострадавших в результате аварии на ядерных объектах гражданского и военного назначения, воинов – интернационалистов и других категорий граждан льготы Федеральным законом не предусмотрены. Что касается обществ инвалидов, то целесообразнее было бы установить льготу по уплате единого налога на доход на уровне, определенном в Федеральном законе, так как именно эта социальная группа является наиболее незащищенной.

Эксперты, анализирувшие действие упрощенной системы налогообложения на экономическое положение налогоплательщиков, выявили закономерность, позволившую сравнить последствия налогообложения двух систем при изменении уровня рентабельности предприятий. Результаты свидетельствуют, что при уровне рентабельности менее 40% упрощенная система налогообложения становится невыгодной; при рентабельности близкой к нулю она становится убыточной. Более того, даже при отсутствии у организации прибыли, налог все равно будет взиматься с той части дохода, которой соответствуют расходы на заработную плату, командировочные расходы, не относимые, как уже упоминалось выше, при упрощенной системе налогообложения к затратам и не вычитаемые из валовой выручки. В то же время при уровне рентабельности выше 40% экономический эффект от перехода на упрощенную систему налогообложения возрастает с ростом уровня

рентабельности. Упрощенная система невыгодна также для организаций, у которых доля материальных затрат в структуре себестоимости относительно невелика. Поэтому прежде чем предприятию решать вопрос о переходе на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, необходимо провести экономический анализ, учитывающий его конкретные условия налогообложения, экономические показатели его деятельности и условия соответствующего рынка.

Как известно, регионам предоставлено право установления в зависимости от вида деятельности размера годовой стоимости патента для субъектов упрощенной системы налогообложения, а также сроков ее уплаты. Радикально вопрос решен в Москве – для организаций авансовый платеж в виде стоимости патента отсутствует. Это, несомненно, облегчает стартовые условия для бизнеса, но не побуждает активно вести предпринимательскую деятельность. Как следствие – большое количество предприятий, перешедших на упрощенную систему, но не ведущих в течение длительного времени активной деятельности. Вместе с тем, стоимость патента не должна для большинства предприятий превышать среднего размера платежей большинства типичных предприятий с учетом районных особенностей. Устанавливать высокую стоимость патента может быть целесообразно, если поставлена цель ограничения активности малого бизнеса в определенных секторах экономики или участия в упрощенной системе налогообложения достаточно крупных по обороту или финансовым резервам предприятий.

В сочетании с пониженной ставкой единого налога увеличение годовой стоимости патента может служить целям перераспределения налоговых платежей по бюджетам разных уровней, так как даже если ставка единого налога на доход, подлежащего уплате в бюджет субъекта РФ, равна нулю, уплачиваемая годовая стоимость патента для организаций зачисляется в федеральный бюджет, а также в бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты в соотношении один к двум.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Оптимизация налогообложения является важным фактором, который повышает эффективность деятельности предприятия, особенно для малых предприятий, поскольку

уплата значительных сумм налогов снижают возможность малых предприятий на рынке конкурировать с крупными предприятиями. Вопрос о том, стоит ли применять упрощенную систему налогообложения решается предприятием путем взвешивания достоинств и недостатков данного налогового режима в каждом конкретном случае.

Упрощенная система налогообложения предназначена для малых, средних предприятий и индивидуальных предпринимателей, и обладает рядом преимуществ по сравнению с общим режимом налогообложения. Основным ее достоинством является замена ряда налогов, таких как налог на прибыль организации (налог на доходы физических лиц для индивидуальных предпринимателей), налог на имущество организаций (налог на имущество физических лиц для индивидуальных предпринимателей) и налог на добавленную стоимость - единым налогом. Данное обстоятельство позволяет экономить на налогах и значительно упрощает ведение налогового учета и сдачи налоговой отчетности, поскольку проведение указанных мероприятий необходимо ни по трем, а по одному налогу.

Упрощенную систему налогообложения выгодно применять в случае, когда основными покупателями продукта предприятия являются физические лица или организации и индивидуальные предприниматели, не работающие на общей системе налогообложения, поскольку для данных покупателей не важен НДС в зачет и это не будет являться решающим критерием при выборе поставщика товаров (услуг) для таких покупателей.

Применение упрощенной системы налогообложения является добровольным выбором налогоплательщика, конечно если субъект предпринимательства подходит по критериям применения, таким как вид деятельности, организационно-правовая форма, количество сотрудников, величина дохода, остаточная стоимость основных средств. Несомненным плюсом является право выбора одного из двух объектов налогообложения: «Доходы» или «Доходы, уменьшенные на величину расходов».

«Доходы» выгодно применять тем налогоплательщикам, доля затрат в деятельности которых не велика (до 20%), либо когда затраты в основном состоят из расходов на оплату труда, потому что в последнем случае можно уменьшить сумму налога на величину уплаченных страховых взносов, но не более 50% от рассчитанной суммы налога. Бывают случаи, когда расходы у предприятия большие, но их невозможно документально подтвердить – тогда предприятию тоже выгодно применять объект налогообложения «Доходы». К тому же этот вариант налогообложения отличается простотой учета и отсутствием пристального внимания со стороны налоговой инспекции по поводу расходов, потому что их будут интересоваться два вопроса: все ли доходы зафиксированы и правильно ли рассчитан налог.

«Доходы, уменьшенные на величину расходов» выгодно применять в случае, когда доходы не намного больше расходов и эти расходы экономически обоснованы и документально подтверждены.

Таким образом, на принятие решения о целесообразности применения упрощенной системы влияют

такие факторы как рентабельность, отраслевая принадлежность бизнеса и категория покупателей.

Эксперимент с расчетом сумм налоговой нагрузки при применении объектом исследования различных налоговых режимов, показал, что предприятием ООО «Акрополь» был выбран самый экономичный вариант налогообложения. Доказательство этому следующее:

Доходы и расходы при применении УСН признаются по кассовому методу. По итогам налогового периода сумма расходов организации превысила сумму доходов (получен убыток в размере 1 974 988 руб.). Налоговым законодательством установлено, что в подобном случае налогоплательщик, применяющий «Доходы, уменьшенные на величину расходов» обязан исчислить минимальный налог, равный 1% от суммы доходов нарастающим итогом. Сумма налога за весь налоговый период в данном случае составила 211737 руб.

При объекте налогообложения «Доходы» налоговой базой для исчисления налога являются доходы, полученные нарастающим итогом с начала налогового периода. Получается, что организации нужно заплатить налог с выручки независимо от того, что по итогам налогового периода получен убыток! Данное исследование показало, что для анализируемой организации характерна высокая доля заработной платы и страховых взносов в расходах организации (более 85%), а при применении объекта налогообложения «Доходы» уменьшить сумму налога можно лишь не более, чем на 50% от уплаченных страховых взносов,

то финансовым результатом при данном объекте налогообложения стал убыток.

Отсюда следует вывод, что при подозрении на риск получения убытков (или слишком низкой прибыли по сравнению с доходами) выбирать объект налогообложения «Доходы» при УСН крайне не рекомендуется.

К слабым сторонам упрощенной системы налогообложения относится вероятность утраты права работать на УСН. Налоговое законодательство устанавливает требование возврата на основной режим, начиная с того квартала, в котором произошло данное нарушение. В такой ситуации у налогоплательщика возникает сложность восстановления учета за весь «упрощенный» период. Фирма должна будет доплатить налог на прибыль и пени.

Но такую опасность возможно исключить, если налогоплательщик будет постоянно следить за размером получаемого дохода и остаточной стоимостью объектов основных средств, и в случае приближения данных величин своевременно организовать налоговый и бухгалтерский учет по правилам, установленным для налогоплательщиков, применяющим основной режим налогообложения.

Анализируя УСН на примере ООО «Акрополь» были решены задачи по изучению финансового состояния объекта исследования, провели анализ доходов и расходов за последние 3 года, была проанализирована налоговая нагрузка, по результатам которой наблюдается снижение налогового бремени. Также было выявлено, что выбранный режим налогообложения, «доходы минус расходы» на

сегодняшний день является для предприятия самым оптимальным.

Анализ поступлений по специальным налоговым режимам, взимаемым на территории Республики Дагестан выявил, что в настоящее время наблюдается заметное увеличение поступающих средств в бюджет.

В общем случае упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства значительно упрощает работу налогоплательщиков, одновременно уменьшая налоговое бремя, что способствует развитию среднего и малого бизнеса, уровень развития которого определяет уровень развития экономики страны в целом.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. -2000. - №32.
2. Налоговый кодекс Азербайджанской Республики [Электронный ресурс]: утвержден Законом Азербайджанской Республики от 11 июля 2000 года № 905-IQ. Доступ из информационной системы «Континент».
3. Налоговый кодекс Кыргызской Республики от 17 октября 2008 года № 230 [Электронный ресурс]: Доступ из информационной системы «Континент».
4. Налоговый кодекс Украины от 2 декабря 2010 года № 2755-VI [Электронный ресурс]: Доступ из информационной системы «Континент».
5. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29 декабря 2009 года № 71-З. [Электронный ресурс]: Доступ из информационной системы «Континент».
6. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 29.12.2015). URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_17819](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_17819)
7. Федеральный закон «О внесении изменений в часть вторую Налогового Кодекса Российской Федерации» от 06.04.2015 № 84-ФЗ. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_law\\_177598/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_177598/) (дата обращения: 07.05.2016)

8. Закон Республики Дагестан от 06.05.2009 N 26 "О ставке налога при применении упрощенной системы налогообложения" (изменения 01.12.2015г. №108, 1 декабря 2015 года №108)
9. Письмо ФНС «О применении упрощенной системы налогообложения» от 15.01.2016 г. № СД-4-3/290@. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61644/ed0b8c44e0212070af4bf\\_b4a6584ec113cda7676/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61644/ed0b8c44e0212070af4bf_b4a6584ec113cda7676/) (дата обращения: 23.04.2016)
10. Бодрова Т. В. Налоговый учет и отчетность : учеб. пособие / Т. В. Бодрова. - Москва : Дашков и К, 2013. - 471 с.
11. Брызгалин В.С. УСН и ЕНВД. Как платить налоги. Практика применения льготных налоговых режимов - М.: Э
12. Волков, А.С. Упрощенная система налогообложения / А.С. Волков, М.А. Водовозова. - М.: РИОР: ИНФРА-М, 2011. - 111с.
13. Выскваркина, М.В. Упрощенная система налогообложения. Универсальный справочник / М.В. Выскваркина. - М. : Аргумент, 2011. - 455с.
14. Горина, Г. А. Специальные налоговые режимы: учеб. пособие / Г.А. Горина, М.Е. Косов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 151 с.
15. Гусева, С.М. Специальный налоговые режимы: упрощенная система налогообложения и налог на вмененный доход / С.М. Гусева, Н.П. Севастьянова - М.: ООО «Вершина», 204. - 208 с.

16. Иманшапиева, М.М. Системы налогообложения субъектов малого бизнеса: опыт индустриальных стран и возможности его использования в условиях РФ / М.М. Иманшапиева, Х.М. Мусаева // Налоги и налогообложение. - 2013. - №12.
17. Касьянова Г.Ю. Упрощенная система налогообложения: применение организациями и индивидуальными предпринимателями -М.: АБАК, 2014;КСМО, - 2011;
18. Костанян, Р. Специальные налоговые режимы как разновидность налоговых льгот [Электронный ресурс] / Р. Костанян // Налоговые споры: теория и практика. - 2007. - № 7. - СПС «КонсультантПлюс»
19. Кондраков Н.Н., Кондраков И.Н. Упрощенная система налогообложения. Учебное пособие. М. : Феникс, 2012. 272с.
20. Курочкина, Н. Значение и сущность специальных налоговых режимов в современной экономике [Электронный ресурс] / Н. Курочкина // Международный бухгалтерский учет. - 2013. - № 43. - СПС «КонсультантПлюс»
21. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение - М.: Издательство Юрайт,2017;
22. Рахматуллина, О. В. Упрощенная система налогообложения: финансово-правовое регулирование: монография / О. В. Рахматуллина. - Оренбург: ООО ИПК «Университет», 2014. - 140 с.
23. Самохвалова, Ю. Упрощенная система налогообложения - 2017 [Электронный ресурс] / Ю. Самохвалова //

Экономико-правовой бюллетень. – 2017. – № 1. – СПС «КонсультантПлюс»

24. Семенихин, В.В. Упрощенная система налогообложения: особенности применения: практическое руководство / под общ. ред. В.В. Семенихина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Эксмо, 2016. – 272 с.
25. Семенихин В. Определение доходов при УСН // Аудит и налогообложение, 2006, №2
26. Толмачев И.А. Специальные налоговые режимы: ЕСХН, УСН, ЕНВД. («-е издание, переработанное и дополненное). Учебное пособие. – КрсультантПлюс, 2015.
27. Шестакова Е.В. Оптимизация налогов - Ростов н/Д: Феникс, 2017;
28. Электронный ресурс:  
[https://www.nalog.ru/rn05/related\\_activities/statistics\\_and\\_analytics/forms/7248020/](https://www.nalog.ru/rn05/related_activities/statistics_and_analytics/forms/7248020/) официальные данные ФНС России за 2016-2018 гг.
29. Электронный ресурс:  
<https://www.nalog.ru/rn05/taxation/TAXES/us>
30. Электронный ресурс:  
[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/d29da7b903e5cc351ee08a2f10414ccee3c12bad/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/d29da7b903e5cc351ee08a2f10414ccee3c12bad/)