

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени Т.Ф. Горбачева»

Институт экономики и управления
Направление 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Кафедра управленческого учета и анализа

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к выпускной квалификационной работе
обучающейся группы ЭУбз-131

Белополовой Дарьи Владимировны

Тема ВКР: Особенности бухгалтерского учета и налогообложения, и анализ финансового состояния субъекта малого предпринимательства на примере ООО «Сервис Плюс», г. Кемерово

Заведующий кафедрой Кучерова Е.В.

Руководитель ВКР Тюленева Т.А.

Консультанты:

Кемерово 2018

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени Т.Ф.Горбачева»

Кафедра управленческого учета и анализа

УТВЕРЖДАЮ

Дата _____

Зав. кафедрой _____

(подпись)

ЗАДАНИЕ ПО ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ

Обучающейся Белополовой Дарье Владимировне

1. Тема ВКР: Особенности бухгалтерского учета и налогообложения, и анализ финансового состояния субъекта малого предпринимательства на примере ООО «Сервис Плюс», г. Кемерово

утверждена приказом по вузу № 665/09 от 20.04.2018 г.

2. Срок сдачи законченной ВКР 11 июня 2018 года

3. Исходные данные к ВКР материалы научно-исследовательской и преддипломной практики

4. Объем и содержание пояснительной записки (основных) вопросов общей и специальной части) и графического материала

Введение 2 страницы _____

Раздел 1 35 страниц _____

Раздел 2 32 страницы _____

Раздел 3 23 страницы _____

Заключение 4 страниц _____

Графическая часть 10 страниц _____

5. Консультанты по ВКР (с указанием относящихся к ним разделов)

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

Дата выдачи задания «13» апреля 2018 г.

Руководитель _____
(подпись)

6. Основная литература и рекомендуемые материалы:

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;
2. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 № 209-ФЗ;
3. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Г.В. Савицкая. - 5-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 288 с.;
4. Бухгалтерская финансовая отчетность: учебник / А.И. Нечитайло – Ростов н/Д: Феникс, 2013. – 543 с.;
5. Казакова, Н. А. Финансовый анализ: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. – М.: Издательство Юрайт, 2017. – 470 с.;
6. Комплексный экономический анализ: учебник / Алексева А.И., Малеева А.В., Васильев Ю.В. – М.: КноРус, 2013. – 406 с.
7. Чумакова, Н.В. Учет на предприятиях малого бизнеса: учебное пособие / Н.В. Чумакова, Е.И. Зацаринная, Е.В. Железная. - М.; Берлин: Директ-Медиа, 2015. - 326 с.

Задание принял к исполнению (дата) «13» апреля 2018 г. _____

ПРИМЕЧАНИЕ: 1. Это задание прилагается к законченному проекту и вместе с проектом представляется в ГАК.

2. Кроме задания, студент должен получить от руководителя календарный график работы над проектом на весь период проектирования (с указанием срока выполнения и трудоемкости отдельных этапов).

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени Т.Ф.Горбачева»

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
подготовки выпускной квалификационной работы

1. Институт экономики и управления
2. Направление подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
3. Кафедра управленческого учета и анализа
4. Фамилия, имя, отчество Белополова Дарья Владимировна
5. Тема ВКР: Особенности бухгалтерского учета и налогообложения, и анализ финансового состояния субъекта малого предпринимательства на примере ООО «Сервис Плюс», г.Кемерово
6. Руководитель ВКР Тюленева Татьяна Александровна
7. Консультанты _____

№	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО	Разделы и специальные вопросы
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		

Зав. кафедрой _____

Директор _____

Календарный рабочий план

ЭТАПЫ ИЛИ РАЗДЕЛЫ РАБОТЫ	МЕСЯЦЫ И НЕДЕЛИ																				
	апрель					май					июнь										
	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5						
1. Введение		X																			
2. Раздел 1			X	X	X																
3. Раздел 2					X	X	X														
4. Раздел 3							X	X	X												
5. Заключение										X											
6. Графическая часть											X										
7.																					
8.																					
9.																					
10.																					
11.																					
12.																					
13.																					
14.																					
15.																					
16.																					
Дата выдачи 13.04.2018 г.	Срок начала дипломирования 13.04.2018 г.	Срок сдачи ВКР на кафедру 11.06.2018 г.					Срок защиты в ГЭК 19.06.2018 г.					Приложение 4 стр.					Утверждено: Зав. каф.				

На основании результатов просмотра ВКР обучающейся Белополовой Д.В. кафедра считает возможным допустить его к защите в ГЭК.

«_____» _____ 20 г.

Зав. кафедрой _____

Аннотация

Тема данной выпускной квалификационной работы «Особенности бухгалтерского учета и налогообложения и анализ финансового состояния малого предприятия на примере ООО «Сервис Плюс»», в рамках которой были рассмотрены особенности ведения бухгалтерского учета и налогообложения, а также проведен анализ финансового состояния ООО «Сервис Плюс».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка литературы и приложений. Во введении раскрыта актуальность выбранной темы работы, цель и задачи анализа финансового состояния предприятия.

Первый раздел посвящен особенностям организации бухгалтерского учета на малых предприятиях, в том числе его способы, регулирование, формы и порядок их применения, а также особенности организации бухгалтерского учета ООО «Сервис Плюс»

Во втором разделе проведен анализ финансового состояния ООО «Сервис Плюс».

В третьем разделе рассматриваются особенности налогообложения малых предприятий: нормативное регулирование и порядок определения правового статуса малого предприятия в налоговом законодательстве, налоговая система налогообложения, а также особенности налогообложения ООО «Сервис Плюс».

В заключении был сделан обобщающий вывод по результатам проведения анализа финансового состояния ООО «Сервис Плюс» и выявления особенностей бухгалтерского учета и налогообложения данного предприятия.

					Выпускная квалификационная работа			
Изм.	Лист	№ докум.	Подпись	Дата				
Студент	Белополова Д.В.				Особенности бухгалтерского учета и налогообложения, и анализ финансового состояния субъекта малого предпринимательства на примере ООО «Сервис Плюс», г.Кемерово	Лит.	Лист	Листов
							4	
Руководитель	Тюленева Т.А.				<i>КузГТУ, кафедра УУ и А</i>			
Зав.кафедрой	.Кучерова Е.В.							

Содержание

Введение	6
Раздел I Особенности бухгалтерского учета на малых предприятиях	8
1.1 Понятие и критерии субъекта малого предпринимательства	8
1.2 Нормативное регулирование и способы организации бухгалтерского учета на малых предприятиях	13
1.3 Формы бухгалтерского учета малых предприятий и порядок их применения.....	22
1.4 Особенности формирования показателей бухгалтерской и статистической отчетности малых предприятий.....	28
1.5 Особенности применения международных стандартов финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса малыми предприятиями Российской Федерации.....	35
1.6 Особенности организации бухгалтерского учета на анализируемом предприятии.....	40
Раздел II Анализ финансового состояния малого предприятия	43
2.1 Характеристика основных показателей деятельности предприятия	43
2.2 Анализ динамики и структуры имущества организации	46
2.3 Анализ динамики и структуры источников формирования имущества организации.....	49
2.4 Анализ финансовой устойчивости.....	51
2.4.1 Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям.....	51
2.4.2 Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям.....	54
2.5 Анализ платежеспособности и ликвидности.....	56
2.5.1 Анализ динамики показателей платежеспособности.....	57
2.5.2 Анализ динамики показателей ликвидности баланса.....	59
2.6 Анализ деловой активности.....	61
2.7 Интегральная оценка финансового состояния.....	63

2.8 Общий вывод по разделу II.....	65
Раздел III Особенности налогообложения малых предприятий.....	68
3.1 Нормативное регулирование и порядок определения правового статуса малого предприятия в налоговом законодательстве.....	68
3.2 Основные положения и порядок применения общей системы налогообложения малыми предприятиями.....	72
3.3 Порядок применения упрощенной системы налогообложения малыми предприятиями.....	75
3.4 Порядок применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход малыми предприятиями.....	80
3.5 Особенности налогообложения анализируемой организации и оценка его эффективности.....	83
Заключение.....	90
Список литературы.....	94
Приложения.....	105

Введение

Мировая практика показывает то, что именно сектор малого предпринимательства в экономике практически всех стран является социально значимым. Именно этот сектор приносит большой доход в казну государства, который обеспечивает занятость населения, оказывает такие услуги, которые не могут быть оказаны крупными организациями. В нашей стране проблема развития малого бизнеса остается актуальной по сей день. По прогнозам количество предприятий малого и среднего бизнеса в будущем должно возрасти, однако это крайне сложно из-за сырьевой направленности нашей экономики. Единственным выходом в данной ситуации является создание благоприятного климата для малых предприятий, производственной базы и, несомненно, вливание инвестиций в этот сектор экономики. Тем не менее, в последнее время произошли значительные сдвиги в данном направлении со стороны государства, в частности, создание специальных режимов налогообложения для малого бизнеса.

Однако законодательная база является не единственной проблемой в данном вопросе. Наиболее актуальной является проблема кредитования малого бизнеса, его ресурсного обеспечения. Из-за низкой залогоспособности малых предприятий, только небольшая часть малых предприятий получают кредиты в банках. Для инвесторов и кредиторов, очень важным является информация об имущественном и финансовом состоянии предприятия, ее кредитоспособности и платежеспособности.

Актуальность выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что субъекты малого предпринимательства являются важным этапом в становлении экономического рынка Российской Федерации и, поэтому, особенности организации бухгалтерского учета и налогообложения также важны и необходимы к рассмотрению и изучению.

Целью данной выпускной квалификационной работы является рассмотрение особенностей ведения бухгалтерского учета и налогообложения на субъектах

малого предпринимательства, а также анализ финансового состояния ООО «Сервис Плюс» за период с 2016 – 2017 гг.

Для реализации поставленной цели следует решить следующие задачи:

1. Обозначить критерии отнесения организации к статусу малого предприятия;
2. Изучить нормативное законодательство относительно бухгалтерского учета и налогообложения;
3. Рассмотреть особенности ведения бухгалтерского учета и налогообложения субъектов малого предпринимательства;
4. Провести анализ финансового состояния конкретного предприятия.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является ООО «Сервис Плюс». Предметом исследования – организация бухгалтерского учета и налогообложения ООО «Сервис Плюс», а также его финансовое состояние. Данная организация занимается монтажом окон и продажей сопутствующих материалов.

Раздел I Особенности бухгалтерского учета на малых предприятиях

1.1 Понятие и критерии субъекта малого предпринимательства

Прежде всего, действующим в настоящее время в Российской Федерации законодательством не предусмотрена такая организационно-правовая форма, как малое предприятие. Малое предприятие может быть и акционерным обществом, и обществом с ограниченной ответственностью, и полным товариществом. Но оно не может в уставе определяться как малое предприятие. Указанный статус применяется, как правило, для выделения из общего числа коммерческих предприятий тех, которым необходима (полагается) финансовая или иная поддержка государства, как представителям малого бизнеса.

В силу ст. 4 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» №209-ФЗ от 24.07.2007 к числу субъектов малого предпринимательства относятся внесенные в Единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей (индивидуальные предприниматели), крестьянские (фермерские) хозяйства. Потребительский кооператив - единственная на сегодняшний день организационно-правовая форма некоммерческих организаций, которая допустима для приобретения статуса субъекта малого бизнеса. А акционерное общество может получить статус малого предприятия, только если у него есть особый статус. Например, участники проекта «Сколково».

Законом определены три группы условий (ограничений) для получения компаниями статуса субъекта малого предпринимательства, причем в отношении индивидуальных предпринимателей применяются только показатели второй и третьей групп.

Критерии (ограничения), по которым организации относят к субъектам малого бизнеса, перечислены в статье 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-

ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и постановлением Правительства РФ от от 04.04.2016 №265 (см. табл. 1.1).

Таблица 1.1 – Критерии отнесения к статусу малого предприятия

Критерии (ограничения)	Нормативная величина		
	Микро-предприятия	Малые предприятия	Средние предприятия
Доля участия государственных образований (РФ, субъектов РФ, муниципальных образований), общественных и религиозных организаций и фондов	25%	25%	25%
Доля участия обычных юридических лиц (в том числе иностранных)	49%	49%	49%
Численность сотрудников	До 15 (включительно)	от 16 до 100 (включительно)	от 101 до 250 (включительно)
Доходы	120 млн.	800 млн.	2 млрд.

1. Ограничения при формировании имущества (для юридических лиц).

Организация может считаться малой при условии, что в ее уставном капитале суммарная доля участия:

- Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований — не более 25 процентов;
- общественных и религиозных организаций (объединений), фондов (кроме доли, входящей в состав активов инвестиционных фондов) — не более 25 процентов;
- иностранных организаций и юридических лиц, которые не относятся к малым и средним предприятиям, — не более 49 процентов. В настоящее время

рассматривается проект Минэкономразвития о снятии ограничения (49%) по участию в уставном капитале субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) в отношении иностранных юридических лиц, являющихся по своим экономическим показателям малыми или средними предприятиями. Предполагается, что снятие ограничения на участие иностранных компаний направлено на привлечение дополнительных инвестиций в экономику России.

Исключением для ограничения суммарной доли участия являются общества с ограниченной ответственностью, которые:

1) внедряют результаты интеллектуальной деятельности, исключительные права на которые принадлежат участникам таких обществ - бюджетным, автономным научным учреждениям, организациям высшего образования;

2) имеют статус участника проекта «Сколково»;

3) состоят из участников - компаний, предоставляющих государственную поддержку инновационной деятельности.

При этом компании, которые поддерживают инновационную деятельность, должны быть:

– либо публичными акционерными обществами (ПАО), не менее 50 процентов акций которых находятся в собственности РФ;

– либо хозяйственными обществами, в которых ПАО имеют право распоряжаться более чем 50 процентами голосов, приходящихся на их акции (доли), или назначать единоличный исполнительный орган, более половины состава коллегиального, избирать более половины совета директоров;

– либо государственными корпорациями;

– либо созданы согласно Федеральному закону от 27 июля 2010 г. №211-ФЗ «О реорганизации Российской корпорации нанотехнологий». Их перечень утвержден распоряжением Правительства РФ от 25 июля 2015 г. №1459-р, а порядок включения в такой организации в список определяет постановление Правительства РФ от 8 декабря 2014 г. №1335.

Если же учредители-юридические лица — сами малые предприятия, то учрежденная ими организация тоже будет считаться малой организацией даже при

доле участия более 50%. Но, к примеру, у организаций, применяющих упрощенную систему не может быть такой ситуации, когда юридические лица имеют долю в уставном капитале более, чем 25%. Исключением являются те, что перечислены в подпункте 14 пункта 3 статьи 346.12 НК РФ. Например, те фирмы на УСН, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов. Но тогда такие организации уже не будут субъектами малого предпринимательства.

2. Предельные значения среднесписочной численности работников.

Среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год, не должна превышать предельных значений, установленных для каждой категории субъекта. При этом в некоторых работах ошибочно приводят показатель средней численности работников, который определяется как все работники предприятия, включая совместителей и работающих по договорам гражданско-правового характера с учетом реально отработанного времени. В то время, как среднесписочная численность за год определяется путем суммирования численности работников списочного состава за каждый календарный день периода, включая праздничные и выходные дни, и деления полученной суммы на число календарных дней года. В рабочие дни она равна количеству всех работников, с которыми заключены трудовые договоры, с учетом всех сотрудников не явившихся на работу из-за временной нетрудоспособности, а также с учетом всех сотрудников, находящихся в командировках и отпусках. Среднесписочную численность работников определяет организация в целом. При этом в расчет не включаются: внешние совместители; сотрудники, которые находятся в отпуске по беременности и родам или находятся в отпуске по уходу за ребенком; работники, которые находятся в неоплачиваемом учебном отпуске и другие категорий работников. Количество работников определяется на основании среднесписочной численности, отчет по которой представляется ежегодно в налоговую инспекцию.

3. Финансовые показатели.

Для предприятий малого и среднего бизнеса установлены предельные значения дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год. В соответствии с Постановлением Прави-

тельства РФ от 04.04.2016 N 265 "О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства" для определения предельных значений доходов для субъектов малого и среднего предпринимательства используется такое понятие как «доход от предпринимательской деятельности». В расчет берется не только выручка с продаж, но и все доходы по налоговому учету.

Для отнесения к категории малого бизнеса обязательно соблюдение вышеперечисленных критериев в совокупности. Однако, если, к примеру, компания перестала соответствовать критериям малого предприятия в календарном году по доходам и численности персонала, то это еще не значит, что льготы малых предприятий ей больше не положены. Статус субъекта малого предпринимательства компания потеряет лишь в том случае, если предельные значения по выручке и численности персонала будут превышать установленные три года подряд. Так, если лимит был превышен в 2016-2018 году, то у организации изменится статус малого бизнеса только в 2019 году. Однако, в любом случае, официально изменить или потерять статус малого предприятия возможно только с 10 августа 2019 года. Поскольку уточненные критерии отнесения экономических субъектов к категории субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП) будут учитываться при внесении в Единый реестр субъектов малого и среднего бизнеса (находится в ведении Федеральной налоговой службы) за период с 2016 по 2018 годы. Поэтому первые изменения в реестр, связанные с этим будут внесены только при очередном формировании Реестра 10 августа 2019 года по состоянию на 1 июля 2019 года.¹

Таким образом, для подтверждения статуса малого предприятия никакие дополнительные документы не подаются. Организация относится к категории малых при соблюдении вышеперечисленных критериев, отражении их в отчетности (и данных ЕГРЮЛ и ЕГРИП), а также автоматически попадает в Единый реестр субъектов малого и среднего бизнеса.

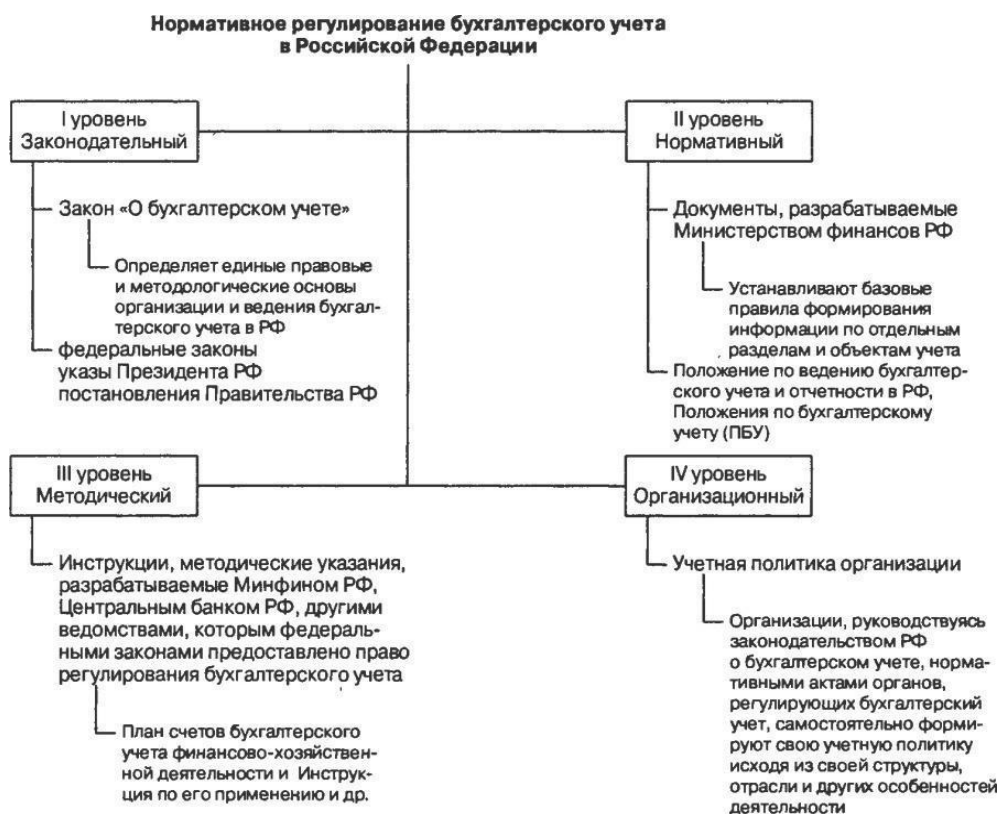
¹ Письмо ФНС от 18.08.2016г. №14-2-04/0870@ // СПС «Консультант Плюс».

1.2 Нормативное регулирование и способы организации бухгалтерского учета на малых предприятиях

Малые предприятия являются одним из важнейших секторов российской экономики.

Создание дополнительных рабочих мест, развитие конкуренции и, следовательно, улучшение качества товаров и услуг, рост и развитие национальной экономики - за все это отвечает малый бизнес. Рынок не может быть целиком обеспечен только крупными предприятиями: существуют такие отрасли, которые совершенно для них непривлекательны.²

Главной задачей нормативного регулирования является создание условий для успешного, полезного, последовательного и рационального исполнения системой бухгалтерского учета данных ей назначений в какой-либо экономической среде.



² Пастухова А.И. Проблемы малого бизнеса в России. [Электронный ресурс] // Экономика и менеджмент инновационных технологий. 2014. № 3. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2014/03/4134> (дата обращения: 25.04.2018).

Рисунок 1.1 – Уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета

Как видно из рис. 1 нормативное регулирование бухгалтерского учета субъектов малого предпринимательства состоит из четырех уровней:

1. законодательный;
2. нормативный;
3. методический;
4. внутренний организационный.

Законодательный уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета представлен такими документами как: федеральные законы, указы президента России и постановления правительства России, утвержденные кодексы (Трудовой, Налоговый, Гражданский и др.).

Документы этого уровня носят характер законодательный и содержат обоснованность обязанности ведения учета всеми экономическими предприятиями, основные принципы и правила ведения бухгалтерского учета.

Важнейшим законодательным актом, устанавливающим единые методики построения и ведения бухгалтерского учета всеми субъектами, создающим единый правовой механизм регулирования бухгалтерского учета, является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, принятый в 2011 году, но регулярно терпящий изменения и дополнения. Закон этот распространяется, в том числе, и на субъекты малого предпринимательства, и на индивидуальных предпринимателей.

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» ответственность за организацию бухгалтерского учета на малых предприятиях, соблюдение законодательства несет руководитель малого предприятия. Он обязан создать необходимые условия для правильной постановки учета.

Также одним из главных федеральных законов для малых предприятий является закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в российской Федерации» № 209-ФЗ, принятый в 2007 году, который также регулярно подлежит дополнениям. Он регулирует отношения, возникающие между юридическими

и физическими лицами, органами государственной власти Российской Федерации, а также органами местного самоуправления в сфере развития предпринимательства, определяет понятие субъектов малого и среднего предпринимательства, инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, виды и формы такой поддержки.³

Федеральный закон «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» №294-ФЗ от 26.12.2008 (редакция от 23.04.2018) регулирует порядок организации и проведения проверок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; порядок взаимодействия органов, уполномоченных на осуществление контроля; права и обязанности органов контроля и чиновников при проведении проверок; а также права и обязанности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц при проведении контроля.

Указы президента Российской Федерации могут корректировать практически любую область современной общественной жизни. В частности, этими указами можно устанавливать общие понятия и правила осуществления и отражения хозяйственных операций. В наше время указы президента подготавливаются и осуществляются тогда, когда какой-либо момент предпринимательской деятельности законодательно не стабилизирован, а необходимость данного вида деятельности является насущной потребностью. Примерами таких постановлений могут быть указы, регулирующие некоторые стороны земельных отношений, аудиторскую деятельность и т.д. По обыкновению, спустя какое-то время, Федеральным Собранием разрабатывается и принимается надлежащий федеральный закон, после которого указ президента перестает действовать, а начинают работать положения данного федерального закона.

Распоряжения и постановления правительства РФ подготавливаются в развитие федеральных законов и указов Президента РФ. В данных документах кон-

³ Федеральный Закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации № 209-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 29.12.2015 N 408-ФЗ). URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103309 (дата обращения 25.04.2016)

кретизируются и детализируются отдельные требования указов президента и федеральных законов.

Законодательно закреплены в кодексах Российской Федерации некоторые нормы ведения бухгалтерского учета субъектов малого предпринимательства.

Статья 295 Гражданского Кодекса определяет права собственника в отношении имущества, находящегося в хозяйственном ведении, статья 298 регулирует вопросы по распоряжению имуществом учреждения, статья 209 – содержание права собственности и т.д.

Налоговый Кодекс дает нам следующие статьи: статья 23 «Обязанности налогоплательщиков (плательщиков сборов)», статья 346 глава 26.2 «Упрощенная система налогообложения», статья 346 глава 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход», глава 32 «Налог на имущество физических лиц» и т.д.

Трудовой кодекс направлен на регулирование отношений работодателя и работников в области организации труда и его оплаты.⁴

Нормативный уровень регулирования бухгалтерского учета субъектов малого предпринимательства представлен такими документами, как положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), утвержденные Минфином России и ориентированные на МСФО (международные стандарты финансовой отчетности).

В настоящее время существуют двадцать четыре положения по бухгалтерскому учету. Малые предприятия могут не применять положения отдельных ПБУ, что значительно упрощает порядок учета. Перечень соответствующих ПБУ приведен в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Перечень ПБУ, которые вправе не применять малое предприятие

Наименование ПБУ	Норма ПБУ	От чего освобождается субъект малого предпринимательства
1	2	3
ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства»	Пункт 3	Может не отражать оценочные обязательства, условные обяза-

⁴ Абакумова, А.В. Основы аудита [Текст] / А.В. Абакумова. – СПб.: СПб ГУИТМО, 2009. – С.56.

ства и условные активы» За исключением субъектов малого предпринимательства — эмитентов публично размещаемых ценных бумаг		тельства и условные активы в бухгалтерском учете, в том числе не создавать резервы предстоящих расходов (на предстоящую оплату отпусков работникам, выплату вознаграждений по итогам работы за год, гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание, др.)*
ПБУ 2/2008 «Учет договоров строительного подряда» За исключением субъектов малого предпринимательства - эмитентов публично размещаемых ценных бумаг	Пункт 2.1	Может признавать доходы и расходы по договору строительного подряда в соответствии с ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99
ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций»	Пункт 2	Может отражать в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности только суммы налога на прибыль отчетного периода без отражения сумм, способных оказать влияние на величину налога на прибыль последующих периодов
ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности» За исключением субъектов малого предпринимательства — эмитентов публично размещаемых ценных бумаг	Пункт 3.1	Может не формировать и не раскрывать информацию о прекращаемой деятельности
ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах» За исклю-	Пункт 3	Может не формировать и не раскрывать информацию о связанных

чением субъектов малого предпринимательства, публикующих свою бухгалтерскую отчетность полностью или частично согласно законодательству РФ, учредительным документам либо по собственной инициативе		сторонах
ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств» При отсутствии данных, подлежащих отражению в отчете о движении денежных средств и при невключении данного приложения в бухгалтерскую отчетность, это ПБУ не применяется	Пункт 2	Может не формировать отчет о движении денежных средств
ПБУ 12/2010 «Информация по сегментам» За исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг	Пункт 2	Может не формировать информацию по сегментам и не раскрывать ее в отчетности

*Тем не менее, резерв по сомнительным долгам малым предприятиям создавать все равно необходимо, поскольку это требование установлено не ПБУ 8/2010, а п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н.

Помимо того, что малые предприятия могут не применять некоторые ПБУ в целом, для таких компаний есть еще целый ряд послаблений при применении норм иных стандартов бухгалтерского учета (см. табл. 1.3).

Таблица 1.3 – Преференции при применении отдельных ПБУ

Наименование ПБУ	Норма ПБУ	От чего освобождается субъект малого предпринимательства
1	2	3
ПБУ 9/99 «Доходы организации»	Пункт 12	Может признавать доходы и расходы по кассовому методу
ПБУ 10/99 «Расходы организации»	Пункт 18	
ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»	Пункт 19	Вправе осуществлять последующую оценку всех финансовых вложений в порядке, установленном для финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется. При этом субъект малого предпринимательства может принять решение не отражать обесценение финансовых вложений в бухгалтерском учете (начисление резерва) в случаях, когда расчет величины такого обесценения затруднителен
ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» Кроме эмитентов публично размещаемых ценных бумаг	Пункт 15.1	Вправе отражать в бухгалтерской отчетности последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств, перспективно, за исключением случаев, когда иной порядок установлен законодательством РФ и (или) нормативным правовым актом по бухгалтерскому учету
ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете»	Подпункт 2 п. 9	Вправе исправлять существенную ошибку предшествующего отчетного года,

терском учете и отчетности» За исключением эмитентов публично размещаемых ценных бумаг		выявленную после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, в порядке, установленном п. 14 настоящего Положения, без ретроспективного пересчета. То есть все ошибки будут исправляться за счет прочих доходов и расходов с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы»
ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам»	Пункт 7	Может включать в состав прочих расходов, все расходы по займам (не включая их в стоимость инвестиционного актива)

Малое предприятие, желающее воспользоваться предоставленным ему правом освобождения от применения тех или иных норм ПБУ, должно отразить это в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. № 34н (в ред. от 11.04.2018), руководитель предприятия может:

- а) сформировать бухгалтерскую службу в виде специального подразделения, возглавляемого главным бухгалтером;
- б) ввести в штат должность бухгалтера;
- в) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специальной организации или бухгалтеру-специалисту;
- г) вести бухгалтерский учет лично.

Главный бухгалтер назначается и освобождается от должности на основании приказа руководителя предприятия и подчиняется непосредственно ему.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, методологию и ведение бухгалтерского учета; своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности в контролирующие организации.

Если на малом предприятии в штате не предусмотрена должность кассира, то главный бухгалтер имеет право выполнять эти функции по совместительству.

Для этого оформляется специальный приказ руководителя, копии которого передаются в обслуживающие банки.

Третий уровень (методический) представлен документами, такими как: рекомендации, инструкции, методические указания по проводкам бухгалтерского учета, планы счетов, инструкции по применению плана счетов, инструкции по заполнению форм бухгалтерской отчетности и т.д.

Четвертый уровень (внутренний) представлен внутренними документами каждой конкретной организации по ведению бухгалтерского учета. Например, учетная политика организации, должностные инструкции, рабочий действующий план счетов, система документооборота и другие внутренние документы.⁵

Организация для осуществления постановки бухгалтерского учета, самостоятельно формирует свою учетную политику, исходя из своей структуры, отраслевой принадлежности и других особенностей деятельности.

Принятая организацией учетная политика утверждается приказом или иным письменным распоряжением руководителя организации.

При этом утверждаются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий применяемые в организации счета, необходимые для ведения синтетического и аналитического учета;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
- методы оценки отдельных видов имущества и обязательств;
- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

⁵ Пучкова, С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст] / С.И. Пучкова. – М.: Вагриус, 2013. – С.48.

1.3 Формы бухгалтерского учета малых предприятий и порядок их применения

Форма бухгалтерского учета представляет собой систему его регистров. На малых предприятиях в настоящее время можно применять следующие формы бухгалтерского учета:

1. мемориально-ордерную форму;
2. единую журнально-ордерную форму, утвержденную письмом Минфина СССР от 8 марта 1960 г. № 63 или журнально-ордерную форму счетоводства для небольших предприятий и хозяйственных организаций, утвержденную письмом Минфина СССР от 6 июня 1960 г. № 176;
3. упрощенную форму бухгалтерского учета с использованием регистров бухгалтерского учета, утвержденную приказом Минфина России № 64н;
4. простую форму, утвержденную приказом Минфина России № 64н;
5. Книгу учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (далее Книга учета доходов и расходов), утвержденную приказом Минфина России от 30 декабря 2005 г. № 167н;
6. системы регистров, формируемых на основе программных продуктов (1С: Бухгалтерия, БЭСТ, Галактика т.д.).

Субъекты малого предпринимательства имеют право самостоятельно выбрать форму бухгалтерского учета. Например, организации с материальной сферой производства могут использовать журнально-ордерную форму, а с торговой и посреднической сферой – регистры из упрощенной формы бухгалтерского учета.⁶

Для применения на малых предприятиях рекомендованы формы с первой по пятую в соответствии с приказом Минфина России № 64н.

Шестая может применяться только организациями, перешедшими на упрощенную систему налогообложения в соответствии с положениями главы 26.2

⁶ Ершова, И.В. Бухгалтерский учет: системные изменения правового регулирования [Текст] / И.В. Ершова // Право и экономика, 2012. – №9. – С.52-57.

«Упрощенная система налогообложения» Налогового кодекса Российской Федерации. В данном случае ведется Книга учета доходов и расходов.

Седьмая – автоматизированная форма бухгалтерского учета, она может относиться к любой из указанных форм в зависимости от тех учетных регистров, которые она позволяет ей сформировать. В каждом программном продукте используется свой набор сводных учетных регистров.

Рассмотрим каждую из форм бухгалтерского учета подробнее:

1. Мемориально-ордерная форма бухгалтерского учета является устаревшей, очень трудоемкой и почти не находит применения на практике. Возможно, по этим причинам она не вошла в список форм бухгалтерского учета, рекомендованный приказом Минфина России № 64н.

2. Единую журнально-ордерную форму и журнально-ордерную форму счетоводства для небольших предприятий и хозяйственных организаций (утвержденные письмом Минфина СССР от 6 июня 1960 г. № 176) в полной мере может применяться в условиях малых предприятий. Эти формы широко используются и в программных продуктах. Однако данные формы являются все-таки достаточно сложными, и их лучше применять на средних и крупных малых предприятиях.

Данные формы счетоводства основаны на использовании принципа накопления данных первичных документов в разрезах, обеспечивающих синтетический и аналитический учет средств и хозяйственных операций по всем разделам бухгалтерского учета. Накопление и систематизация данных первичных документов производится в учетных регистрах, которые дают возможность отразить все подлежащие учету средства и все хозяйственные операции по использованию этих средств. Хронологическая и систематическая запись хозяйственных операций осуществляется одновременно, как единый рабочий процесс. Журнал хронологической регистрации хозяйственных оборотов не ведется. Записи в накопительные регистры производятся в разрезе показателей, необходимых для руководства и контроля за финансово-хозяйственной деятельностью организации, а также для составления месячной, квартальной и годовой отчетности.

Аналитический и синтетический учет осуществляется, как правило, совместно в единой системе записей. Карточки аналитического учета могут быть заве-

дены в виде исключения по некоторым видам расчетов, по которым имеется значительное количество лицевых счетов. Сохраняются инвентарные карточки или книги учета объектов основных средств, карточки или ведомости учета затрат на производство по калькулируемым объектам. В соответствии с этим оборотные ведомости составляются только по расчетам, по которым ведутся карточки аналитического учета. Сохраняются сортовые сальдовые ведомости по учету материалов, сортовые (сальдовые или оборотные) ведомости по учету готовых изделий.

В журнально-ордерной форме счетоводства применяются, как правило, два вида бухгалтерских регистров: журналы-ордера и вспомогательные ведомости. В целях обеспечения рациональной техники обобщения или группировки некоторых учетных данных кроме указанных регистров могут применяться специальные разработочные таблицы. Основными регистрами бухгалтерского учета являются журналы-ордера.

Вспомогательные ведомости применяются обычно в тех случаях, когда требующиеся аналитические показатели сложно обеспечить непосредственно в журналах-ордерах. В этих случаях группировка данных первичных документов осуществляется предварительно в ведомостях, из которых итоги переносятся в журналы-ордера.

В основу построения журналов-ордеров и вспомогательных ведомостей положен кредитовый признак регистрации хозяйственных операций по синтетическим счетам. Синтетические данные регистрируются по данным первичных документов только по кредиту соответствующих счетов в корреспонденции с дебетуемыми счетами. В порядке исключения кассовые операции и операции по расчетному и валютным счетам регистрируются как по кредиту, так и по дебету счетов, предназначенных для учета указанных операций. Это необходимо для контроля и для того, чтобы не разобщать кассовые и банковские документы для записей в различных журналах-ордерах.

Во избежание дублирования записи в журналах-ордерах, в которых отражаются кредитовые обороты в корреспонденции с дебетом счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и 52 «Валютные счета» производятся, как правило, по данным соответствующих ведомостей итогами за месяц.

Итоговые данные журналов-ордеров в конце месяца переносятся в Главную книгу. Шахматная контрольная ведомость или шахматный баланс не ведутся. Не составляется также баланс оборотов. Сальдовый баланс составляется по данным Главной книги с использованием в необходимых случаях отдельных показателей из учетных регистров.

3. Упрощенная форма бухгалтерского учета с использованием регистров бухгалтерского учета предполагает его ведение в следующих ведомостях:

1) № В-1 по учету основных средств и начислении амортизационных отчислений;

2) № В-2 по учету производственных запасов и товаров, а также налога на добавленную стоимость (НДС), уплаченного по ценностям;

3) № В-3 по учету затрат на производство;

4) № В-4 по учету денежных средств и фондов;

5) № В-5 по учету расчетов и прочих операций;

6) № В-6 (оплата) по учету реализации, если в учетной политике закреплен метод реализации «по оплате»;

7) № В-6 (отгрузка) по учету расчетов и прочих операций, если в учетной политике закреплен метод реализации «по отгрузке»;

8) № В-7 по учету расчетов с поставщиками;

9) № В-8 по учету оплаты труда;

10) № В-9 (шахматная).

Каждая ведомость, как правило, применяется для учета операций по одному из используемых бухгалтерских счетов. Сумма по операции записывается одновременно в двух ведомостях: в одной – по дебету счета с указанием номера кредитуемого счета (в графе «Корреспондирующий счет»), в другой – по кредиту корреспондирующего счета с указанием номера дебетуемого счета. В обеих ведомостях в графах «Содержание операции» (или характеризующих операцию) делается запись на основании форм первичной учетной документации о сути совершенной операции либо пояснения, шифры и др.

Остатки средств в отдельных ведомостях должны сверяться с соответствующими данными первичных документов, на основании которых были произведе-

дены записи (кассовых отчетов, выписок банков и др.). Обобщение месячных итогов финансово-хозяйственной деятельности малого предприятия, отраженных в ведомостях, производится в шахматной ведомости по форме № В-9, на основании которой составляется оборотно-сальдовая ведомость, которая является основанием для составления бухгалтерского баланса.

4. Простая форма учёта используется малыми предприятиями, совершающими незначительное количество хозяйственных операций в месяц, не осуществляющими производство продукции и работ, связанных с большими затратами материальных ресурсов. Они могут вести учет всех операций путем их регистрации только в Книге (журнале) учета фактов хозяйственной деятельности по форме № К-1. Наряду с Книгой учета фактов хозяйственной деятельности для учета расчетов по оплате труда с работниками малое предприятие должно вести также ведомость учета заработной платы по форме № В-8.

Книга учета фактов хозяйственной деятельности является регистром аналитического и синтетического учета, на основании которого можно определять наличие имущества и денежных средств, а также их источников у малого предприятия на определенную дату, и составлять бухгалтерскую отчетность. Книга учета фактов хозяйственной деятельности является комбинированным регистром бухгалтерского учета, который содержит все применяемые малым предприятием бухгалтерские счета и позволяет вести учет хозяйственных операций на каждом из них. При этом она должна быть достаточно детальной для обоснования содержания соответствующих статей бухгалтерского баланса.

Малое предприятие может вести Книгу учета фактов хозяйственной деятельности в виде ведомости, открывая ее на месяц, или в форме книги, в которой учет операций ведется весь отчетный год. В последнем случае Книга учета фактов хозяйственной деятельности должна быть прошнурована и пронумерована. На её последней странице записывается число содержащихся в ней страниц, которое заверяется подписями руководителя малого предприятия и лица, ответственного за ведение бухгалтерского учета на малом предприятии, а также оттиском печати организации.

5. Книгу учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, могут применять только организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения в соответствии с положениями главы 26.2. НК РФ. В отличие от всех предыдущих форм бухгалтерского учета данная книга не предполагает отражения хозяйственных операций методом двойной записи, более того, она не рассчитана на отражение всех операций организации. В частности, при выборе в качестве объекта налогообложения «доходы» – расходы в Книге учета доходов и расходов не отражаются.

6. Разработчики программных продуктов предлагают своим пользователям систему регистров на основе программных продуктов, которые они могут использовать в своей деятельности. При этом зачастую указанные регистры могут быть либо позаимствованы из различных форм бухгалтерского учета, либо созданы разработчиками программного обеспечения. В этой ситуации бухгалтер организации может самостоятельно определить систему учетных регистров, которая будет использоваться в организации, разумеется, в рамках тех возможностей, которые представляются программным комплексом.

Между тем, система регистров должна охватывать весь спектр бухгалтерских операций организации.

Рациональная система бухгалтерского учета должна эффективно решать поставленные перед ним задачи, которые можно свести к четырем основным:

1. Обеспечение сохранности имущества;
2. Организация эффективного управления ресурсами;
3. Определение финансового результата хозяйственной деятельности;
4. Расчет налоговых обязательств.

Спецификой деятельности организаций малого бизнеса является то, что решение одной или нескольких из указанных задач не требуется. Эффективное решение одной из названных задач может препятствовать эффективному решению других. Так, в погоне за достоверностью исчисленного финансового результата можно набрать слишком много бухгалтерского персонала либо перегрузить его, переключив тем самым внимание с решения иных задач. В результате может су-

щественно пострадать эффективное управление ресурсами, так как слишком много сил и ресурсов будет затрачено на исчисление прибыли (убытка) организации.

При решении бухгалтерских задач необходим разумный компромисс, поскольку каждая задача оказывает сильное влияние на всю систему бухгалтерского учета организации. Кроме того, исчисление налоговых обязательств является одной из задач бухгалтерского учета, и перед тем, как перейти к рассмотрению вопросов эффективного учета отдельных объектов, необходимо изучить действующие налоговые режимы и их влияние на систему бухгалтерского учета организации.

1.4 Особенности формирования показателей бухгалтерской и статистической отчетности малых предприятий

Как известно, порядок предоставления отчетности для малого предприятия мало чем отличается от порядка предоставления отчётности любого другого предприятия. Отчётность малых предприятий точно также должна быть составлена в соответствии с определёнными требованиями, а срок её подачи не превышает 90 дней после истечения отчётного периода. Сдача бухгалтерской и налоговой — отчётности малых предприятий представляет интерес для различных лиц и государственных структур. Для налоговой инспекции бухгалтерская отчётность на малом предприятии — способ исчисления налога, которым облагается предприятие, а для прочих лиц, среди которых акционеры, собственники, учредители и коммерческие партнёры — это способ получить исчерпывающую и объективную информацию об истинном финансовом положении предприятия.

Федеральный Закон № 402-ФЗ требует, чтобы бухгалтерская (финансовая) отчетность давала достоверное представление о:

- финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату;
- финансовом результате его деятельности;
- движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Подготовка и представление годового отчета, а также сами типовые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности регламентируются следующей нормативной базой:

- Федеральный Закон N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (п.6 и п.37, раздел VIII);
- Приказ Министерства Финансов РФ от 2 июля 2010 г. N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».⁷

Субъекты малого бизнеса вправе использовать упрощенные способы реализации бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Финансовая отчетность составляется на базе данных, которые содержатся в регистрах бухгалтерского учета.

В соответствии с Федеральным Законом № 402-ФЗ состав годовой бухгалтерской отчетности включает в себя:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложения.

Приложениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах являются отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях капитала, а также прочие приложения (или пояснения), которые составляются в текстовой (табличной форме), т.е. в форме пояснительной записки.

Правом не предоставлять пояснительную записку в составе бухгалтерской отчетности обладают только малые предприятия, не обязанные вести аудиторскую проверку достоверности финансовой отчетности. Но только при условии, что все значительные показатели перечислены в балансе и отчете о финансовых результатах. Причем приложения составляются на обычных бланках, которые предусмотрены для всех предприятий.

⁷ Пинясова, И.А. Бухгалтерская отчетность малых предприятий [Электронный ресурс]/ И.А. Пинясова // Молодой ученый. — 2013. — №4. — С. 278-280. URL<https://moluch.ru/archive/51/6660/> (дата обращения: 16.05.2018).

В состав отчетности не включается аудиторское заключение, так как данное заключение представляется вместе с отчетностью, которое подлежит обязательному аудиту, но не является ее составляющей.

Форма упрощенного баланса включает в себя всего пять строк в активе и шесть строк в пассиве. Если обычный баланс включает несколько разделов, например, активы подразделяются на внеоборотные и оборотные, то в упрощенной форме все статьи распределены только по активам и пассивам (см. табл. 1.4).⁸

Таблица 1.4 - Показатели баланса по упрощенной форме и коды

Актив	Коды, предлагаемые Минфином	Пассив	Коды, предлагаемые Минфином
1	2	3	4
Материальные внеоборотные активы	1150, 1155, 1160, 1140	Капитал и резервы	1300
Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1110, 1120, 1130, 1170, 1180, 1190	Долгосрочные заемные средства	1410
Запасы	1210	Другие долгосрочные обязательства	1450
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	Краткосрочные заемные средства	1510
Финансовые и другие оборотные активы	1230, 1240, 1260	Кредиторская задолженность	1520
Баланс	1600	Другие краткосрочные обязательства	1550
		Баланс	1700

В балансе даются данные за отчетный год, предыдущий год и год, который предшествует предыдущему.

В состав материальных внеоборотных активов входят основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства.

⁸ Чумакова, Н.В. Учет на предприятиях малого бизнеса: учебное пособие [Электронный ресурс] / Н.В. Чумакова, Е.И. Зацаринная, Е.В. Железная. - М.; Берлин: Директ-Медиа, 2015. - С. 245 : ил. // Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=363021> (30.04.2018)

В состав нематериальных, финансовых и других внеоборотных активов входят результаты разработок и исследований, незавершенные вложения в нематериальные активы, разработки и исследования, которые отложены в налоговые активы.

В состав финансовых и иных оборотных активов входит дебиторская задолженность.

В упрощенном отчете о финансовых результатах присутствует всего семь строк. И среди них нет, например, таких, как «Валовая прибыль (убыток)», «Прибыль (убыток) до налогообложения», «Доходы от участия в других организациях».

В отчете о финансовых результатах даются данные за отчетный и предыдущий года. Выручка указывается за минусом акцизов и НДС. В расходы по обычной работе входят: себестоимость продаж, управленческие и коммерческие расходы. В показатель «Налоги на прибыль (доходы)» включены: текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов (см. табл. 1.5).⁹

Таблица 1.5 - Показатели отчета о финансовых результатах по упрощенной форме и коды

Наименование показателя	Коды, предлагаемые Минфином
Выручка	2110
Расходы по обычной деятельности	2120, 2210, 2220
Проценты к уплате	2330
Прочие доходы	2340
Прочие расходы	2350
Налоги на прибыль (доходы)	2410, 2430, 2450
Чистая прибыль (убыток)	2400

В формах баланса и отчета о финансовых результатах для малых организаций бухгалтерскую отчетность необходимо сдавать только по итогам года. Все показатели в этих отчетах необходимо указывать только за год.

Малые организации имеют право выбирать применять упрощенные бланки или же использовать традиционный баланс и отчет о финансовых результатах.

⁹ Чумакова, Н.В. Учет на предприятиях малого бизнеса: учебное пособие [Электронный ресурс] / Н.В. Чумакова, Е.И. Зацаринная, Е.В. Железная. - М.; Берлин: Директ-Медиа, 2015. - С. 246 : ил. // Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=363021> (30.04.2018)

В случае опубликования финансовой отчетности, подлежащей обязательно-му аудиту, данная финансовая отчетность публикуется совместно с аудиторским заключением.

Аудит неизбежен в том случае, если доход составляет свыше 50 млн. руб. в календарном году или актив баланса превышает 20 млн. руб. В соответствии с законодательством данная организация подлежит обязательному аудиту, заключение по которому представляется в налоговый орган совместно с комплектом бухгалтерской отчетности.

Если предприятие осуществляет свою деятельность на ОСН, то за год в налоговую сдается баланс и отчет о финансовых результатах. Также баланс и отчет о финансовых результатах представляется в статистические органы ежегодно в срок до 31 марта.

Помимо бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах в Росстат представляются статистические сведения в форме статистических отчетов.

В Федеральном законе № 209-ФЗ от 24.07.2007 установлено, что сплошная статистическая проверка проводится каждые 5 лет, в остальной период статистическую отчетность сдают только те малые предприятия, которые по определенным критериям выбрал Росстат РФ.

О том, что компания попала в выборку, Росстат должен сообщить ее руководству, отправив письмо с соответствующим требованием, к которому должны быть приложены формы отчетности и правила по ее заполнению. Однако компании могут проверить данную информацию самостоятельно на сайте Госкомстата РФ www.gks.ru.

Наиболее часто органы статистики требуют сдачу следующих форм отчетности:

1. ПМ – данную форму отчетности сдают малые предприятия. Отчетным периодом для нее установлен квартал. Форма ПМ представляется до 29-го числа следующего месяца после окончания квартала. Микропредприятия данную форму не заполняют.

2. ПМ-пром – является ежемесячным отчетом, она установлена для малых предприятий. Микропредприятия форму ПМ-пром не представляют. Данный отчет передается до 4-го числа следующего после отчетного месяца.

3. 1-ИП – данную форму представляют индивидуальные предприниматели, если они не заняты в производстве сельскохозяйственной продукции. Данный отчет подготавливают к сдаче один раз в год до 2-го марта.

4. 1-ИП (торговля) — представляют индивидуальные предпринимателями, занятые в розничной торговле и оказании бытовых услуг гражданам. Данный отчет представляется один раз в год до 17-го октября.

Для микропредприятий установлена своя форма статистической отчетности МП (микро). Она обобщает информацию за календарный год и представляется до 5-го февраля.

Также в органы статистики представляется форма отчетности ТЗВ-МП для малых предприятий до 1 апреля теми организациями, которые попали под выборочную проверку. Микропредприятиями и индивидуальными предпринимателями данная форма не заполняется.

Финансовая отчетность признается составленной после подписания ее экземпляра на бумажном носителе руководством экономического субъекта.

В случае промежуточной отчетности в новом законе представлены наиболее точные трактовки отчетного периода составления данной отчетности.

Исключены такие определения, как «квартальная промежуточная отчетность» и «месячная промежуточная отчетность», поскольку в действительности вся отчетность составляется нарастающим результатом.

Отчетным периодом для промежуточной финансовой отчетности является период с 1 января по отчетную дату периода, за который данная отчетность составляется, включительно.

В законе определены положения об особенностях ведения финансовой отчетности при реорганизации и ликвидации юридического лица, поскольку порядок составления данной отчетности значительно отличается от общего порядка.

В отношении места и даты предоставления отчётности в Законе № 402-ФЗ определено следующее:

– обязанные предоставлять финансовую отчетность экономические субъекты, (исключение представляют организации государственного сектора и Банк России), представляют по одному обязательному экземпляру годовой финансовой отчетности в статистический государственный орган по месту своей юридической регистрации;

– обязательный экземпляр составленной годовой бухгалтерской отчетности представляется не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода.

Годовую отчетность представляется не позднее трех месяцев после окончания отчетного года, другими словами не позднее 31 марта.

При формировании бухгалтерской отчетности исходят из того факта, что бухгалтерская отчетность обязана давать полное и достоверное представление о его финансовой деятельности и изменениях в его финансовом положении.¹⁰

Между тем, формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к использованию.

В то же время обязательными к использованию остаются формы документов, применяющиеся в качестве первичных учетных документов в соответствии с федеральными законами (формы кассовых документов).

Поменялся перечень объектов бухгалтерского учета. Теперь перечень представляется открытым и в него входят факты хозяйственной жизни; активы; доходы; расходы; обязательства; источники финансирования его деятельности; иные объекты в случае, если это разрешено федеральными стандартами.

Если заработная плата не начислялась, не было движения по расчетным счетам, движения по кассе предприятия и ИП, то представляется нулевая отчетность.

Нулевой баланс (или нулевая отчетность) представляет собой комплекс бухгалтерской и налоговой отчетности, которые представляются налогоплательщиком, временно не реализующим финансово-хозяйственную деятельность, в кон-

¹⁰ Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010).

тролирующие органы (ИФНС, ПФР, ФСС) в соответствии с законодательными требованиями РФ.

Однако нулевая статистическая отчетность в органы госстатистики не сдается. В соответствии с Письмом Росстата № СЕ-01-3/2157-ТО от 15.04.2016, если форма не сдана, значит, наблюдаемых событий нет.

Под нулевую отчетность не подходит случай, когда организация (ИП) не получает доходов, но оплачивает расходы с расчетного счета (из кассы).

Бухгалтерскую отчетность подписывает исключительно руководство предприятия. Бухгалтерская отчетность, которая сдается впервые включает сопоставимые данные за предыдущие два года.

1.5 Особенности применения международных стандартов финансовой отчетности для малого и среднего бизнеса малыми предприятиями Российской Федерации

Малое предпринимательство играет существенную роль в экономике многих стран мира. Более того, современная система хозяйствования характеризуется увеличением доли малых и средних предприятий.

В Российской Федерации развитие данного сектора экономики является перспективным и приоритетным, в силу преимуществ, которыми обладают малые и средние предприятия:

- мобильность, быстрое реагирование на изменения рыночной конъюнктуры;
- содействие повышению занятости населения страны;
- высокая скорость оборота ресурсов при минимальном использовании средств предприятий.

Глобализация мировых хозяйственных связей, возникновение новых форм международного сотрудничества, повышение инновационной активности субъектов экономики приводит к тому, что все большее количество МСП как России,

так и по всему миру считают важным развитие внешнеэкономической деятельности как важного условия повышения конкурентоспособности.

При этом существенным препятствием для выхода российских малых и средних предприятий на мировой рынок является несовершенство и несогласованность национального законодательства в части организации и ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности.

С целью сглаживания различий в национальных системах бухгалтерского учета разных стран в 2009 г. Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО) утвердил комплект стандартов для предприятий МСП – «Международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий» (МСФО для МСП), International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs).

Принятие данного документа в РФ, как предполагается, будет способствовать оптимизации национальных методик учета и формирования финансовой отчетности, в соответствии с требованиями международных стандартов.

Но полноценный переход к МСФО для МСП (IFRS for SMEs) сопряжен с рядом сложностей.

Согласно законодательному ограничению предельно допустимой численности работников и в результате низкого уровня труда малое предприятие в России по сути представляет собой маломасштабное производство.

Экономическую сущность малого бизнеса в России можно представить как замкнутый круг малого предпринимательства на рисунке 1.2.



Рисунок 1.2 – Замкнутый круг малого предпринимательства

Этот сектор экономики создается, как правило, на основе личных сбережений. Льготные кредиты малым предприятиям выдаются редко: нет кредитной истории, залоговое имущество ограничено. В результате капитальные вложения незначительны, все это определяет низкую жизнеспособность малого предприятия.

Однако в условиях экономического кризиса и установления санкций против России малому предпринимательству необходимо преодолеть этот порочный круг и повысить свою экономическую жизнеспособность.

В условиях динамичного развития малого бизнеса России легче будет выйти из кризисной ситуации, так как этот сектор экономики выступает как стабилизатор социально-экономической обстановки в обществе, решая во многом проблему занятости трудоспособного населения страны.

Принимая во внимание роль МСП в мировой экономике, Советом по МСФО было принято решение о необходимости разработки для МСП отдельного упрощенного стандарта, основанного на полной версии МСФО, принципы которых были существенно модифицированы и упрощены.

Основные упрощения в учете следующие:

- отменена возможность переоценки активов;
- не капитализируются НИОКР и финансовые затраты;
- гудвил (деловую репутацию) амортизируют в течение 10 лет;
- отменено требование составлять раскрытие информации по сегментам;
- исключена возможность составлять промежуточную отчетность;
- не раскрывается прибыль на акцию, финансовые инструменты и прочие активы, предназначенные для продажи.

Необходимость составления стандарта для малых и средних предприятий объясняется ограничением финансовых возможностей небольших предприятий по выполнению всех требований составления отчетности, предусмотренных полной версией МСФО.

В полной версии стандартов по МСФО дается возможность выбора между основным и альтернативным вариантами учета, когда в стандарте для МСП предусмотрен один наиболее простой вариант.

МСФО для малых и средних предприятий не содержит определенной даты перехода на его обязательное применение. Предприятия самостоятельно определяют дату перехода на МСФО.

Стандарт не дает никаких количественных критериев отнесения тех или иных предприятий к категории малых. Критерии определения предприятия к категории предприятий малого и среднего бизнеса прописаны в законодательных документах.

МСФО для малых и средних предприятий выделяют следующие критерии отнесения предприятия к данной категории:

- предприятие не обязано публиковать свою финансовую отчетность;
- предприятие представляет финансовую отчетность только для внутренних пользователей.

Таким образом, МСФО разработаны для непубличных коммерческих компаний всего мира, формирующих внешнюю финансовую отчетность общего назначения для внешних пользователей. Стандарт также может применяться и для микропредприятий, независимо от того, публикуют они финансовую отчетность или нет.

Создание общемировых правил ведения бухгалтерского учета, то МСФО для МСП способно облегчить задачу инвесторам, которые получают возможность сравнивать стоимость любой компании вне зависимости от того, где именно территориально она расположена.

Пересмотр стандарта планируется проводить не чаще, чем один раз в три года (за исключением чрезвычайных обстоятельств), что также способствует снижению нагрузки на малый и средний бизнес.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с МСФО предприятия могут быть подвергнуты международному аудиту, что повышает внутренний контроль в компаниях, создает дополнительную ценность финансовой отчетности и самих компаний.

Использование МСФО для МСП в России является целесообразным в настоящее время, так как:

- формирование отчетности в соответствии с МСФО является одним из важных шагов, открывающих российским организациям возможность приобщения к международным рынкам капитала;
- отчетность, составленная в соответствии с МСФО, отличается высокой информативностью и полезностью для пользователей;
- использование МСФО позволит значительно сократить время и ресурсы, необходимые для разработки новых национальных правил отчетности.

Афаунова Ж.Ч., Хамгоков К.М. в своей статье «Международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий» делятся тем, что «...пока в России в настоящее время происходит плавный переход на МСФО субъектов крупного бизнеса, на наш взгляд, целесообразно осуществлять и переход на них малых и средних предприятий, если разорвать эти два процесса, то в перспективе образуется яма между предприятиями крупного и малого бизнеса в рамках одной страны».¹¹

В наше время нет единых подходов к развитию учета и отчетности для малых и средних предприятий, что является важной предпосылкой перехода на международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий.

Разработка единой концепции развития учета и отчетности для малых и средних предприятий в соответствии с МСФО для МСП (IFRS for SMEs) будет способствовать формированию условий для нормального функционирования субъектов малого бизнеса.

В свою очередь, Игорь Сухарев, начальник отдела методологии бухгалтерского учета и отчетности Минфина России выразил свое мнение по поводу МСФО для МСП: «Я считаю МСФО для малых и средних предприятий (МСФО для МСП, IFRS for SME's) одним из самых неудачных проектов Фонда МСФО. Для этого стандарта трудно найти сферу применения. Эйфорические пресс-релизы рапортуют о миллионах компаний во всем мире, относящихся к малым и

¹¹ Афаунова, Ж.Ч., Хамгоков, К.М. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) для малых и средних предприятий (МСП) [Электронный ресурс] / Ж.Ч. Афаунова // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 11-3. – С. 540-543; URL: <http://www.fundamental-research.ru/ru/article/view?id=39456> (дата обращения: 03.05.2018).

средним, которые потенциально могут применять этот стандарт. Потенциально могут, но станут ли применять? Вряд ли. Главную цель стандарта — упростить требования МСФО — решить так и не удалось. То, что авторы стандарта позиционируют в СМИ как упрощение, при ближайшем рассмотрении таковым не является.

Взять хотя бы блоки требований полного комплекта МСФО, которые отсутствуют для малых и средних предприятий — прибыль на акцию, сегментная информация, промежуточная отчетность, договоры страхования и др. Малому предприятию с тем же успехом не пришлось бы их применять и при использовании полного комплекта МСФО.

На сегодняшний день правила МСФО для МСП выполнить сложнее, чем российские правила бухучета для крупных компаний. Поэтому пока российским компаниям этот стандарт не нужен.»

Составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО для МСП (IFRS for SMEs) должно способствовать:

- повышению инвестиционной привлекательности и облегчению доступа к инвестиционным ресурсам на международном уровне;
- ускорению интеграции российских малых и средних предприятий в мировое экономическое сообщество;
- обновлению и модернизации методов ведения бизнеса МСП в связи с возможностью более полного использования международного опыта;
- повышению квалификационного уровня кадров МСП в соответствии с требованиями международных стандартов.

1.6 Особенности организации бухгалтерского учета на анализируемом предприятии

Предметом исследования выпускной квалификационной работы является организация бухгалтерского учета в ООО «Сервис Плюс».

Данная организация является микропредприятием. Ведет свою деятельность на основании Свидетельства о государственной регистрации юридического лица от 15 августа 2016 года за основным государственным регистрационным номером 1164205072426 (приложение 1) и поставлена на учет в налоговом органе по месту нахождения – в Инспекции Федеральной налоговой службы по г. Кемерово 15.08.2016 с присвоением ИНН/КПП 4205332389/420501001 (приложение 2).

Организационно-правовая форма предприятия – общество с ограниченной ответственностью. Учредителем и генеральным директором в одном лице является Буртасова Юлия Сергеевна.

Ведение бухгалтерского и налогового учета возлагается на главного бухгалтера, что отражено в учетной политике ООО «Сервис Плюс». Также в штате предусмотрена должность кассира.

Организация использует упрощенную систему налогообложения с объектом «доходы» и систему налогообложения в виде ЕНВД в зависимости от вида деятельности.

Основной вид деятельности предприятия – торговля розничная строительными материалами, не включенными в другие группировки;

Дополнительными видами деятельности предприятия являются:

- Предоставление прочих персональных услуг, не включенных в другие группировки;
- Торговля розничная чаем, кофе, какао в специализированных магазинах;
- Торговля розничная косметическими и товарами личной гигиены в специализированных магазинах;
- Торговля розничная бытовыми электротоварами в специализированных магазинах;
- Торговля оптовая фармацевтической продукцией;
- Торговля розничная металлическими и неметаллическими конструкциями в специализированных магазинах;
- Торговля розничная бытовыми изделиями и приборами, не включенными в другие группировки, в специализированных магазинах;

– Торговля розничная изделиями, применяемыми в медицинских целях, ортопедическими изделиями в специализированных магазинах.

Отношения с поставщиками товарно-материальных ценностей оформляются заключением договоров на поставку. При безналичных расчетах платежи производятся по платежным поручениям. В организации ведется кассовая книга, открыт один расчетный счет, который используется для уплаты налогов и расчетов с поставщиками за полученные товары.

ООО «Сервис Плюс» ведет учет доходов в Книге учета доходов и расходов. В Книгу учета доходов и расходов заносятся данные обо всех хозяйственных операциях за отчетный период. Каждая запись подтверждается первичным документом. В качестве таких документов используются первичные документы бухгалтерского учета, которые служат основанием для перечисления денежных средств.

На основании Книги учета доходов и расходов в программе «1С:Упрощенная система налогообложения», которую использует ООО «Сервис Плюс», формируются такие учетные регистры как Шахматная и Оборотно-сальдовая ведомости.

Для отображения финансовых показателей на предприятии заполняют упрощенную форму бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая состоит из бухгалтерского баланса (приложение 3) и отчета о финансовых результатах (приложение 4).

Также ежегодно бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах представляется в органы статистики.

Раздел II Анализ финансового состояния малого предприятия

Финансовое состояние предприятия – это комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих привлечение, размещение и использование финансовых ресурсов предприятия.

Финансовое состояние определяется всей совокупностью производственно-хозяйственных факторов предприятия.

Анализ финансового состояния представляет собой характеристику финансовой конкурентоспособности организации, то есть кредитоспособности и платежеспособности, использование финансовых ресурсов и капитала, выполнение обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

Целью анализа финансового состояния является выработка наиболее достоверных предложений и прогнозов будущих финансовых условий функционирования организации.

Задачей анализа финансового состояния выступает возможность своевременного погашения долговых обязательств, возникающих в процессе приобретения и эксплуатации имущества.

Основным источником для выполнения анализа финансового состояния является бухгалтерский баланс.

2.1 Характеристика основных показателей деятельности предприятия

В начале анализа финансового состояния предприятия рассмотрим его основные экономические показатели в виде таблицы 2.1.

Таблица 2.1 – Основные экономические показатели

Показатели	II полугодие 2016 г.	I полугодие 2017 г.	II полугодие 2017 г.	Изменение			
				За I-II полугодия 2017 г.		Общее	
				в сумме	в %	в сумме	в %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	3164	6645	9313	2668	40,15	6149	в 2,94р
2. Расходы на основной вид деятельности, тыс. руб.	2786	7162	9849	2687	37,52	7063	в 3,54р
3. Финансовый результат от продаж, тыс. руб.	378	-517	-536	-19	3,68	-914	- в 3,42р
4. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	366	-543	-552	-9	1,66	-918	- в 3,1р
5. Среднесписочная численность, тыс. руб.	2	9	9	-	-	7	в 4,5р
6. Коэффициент независимости, %	36,00	-	-	-	-	-	-
7. Коэффициент маневренности, %	100,00	-	-	-	-	-	-
8. Рентабельность (убыточность) продаж, %	11,95	-7,78	-5,76	2,02	-26,03	-17,70	- в 4,48р
9. Рентабельность (убыточность) активов, %	35,36	-66,46	-64,49	1,97	-2,96	-99,85	- в 3,82р
10. Коэффициент абсолютной ликвидности, %	107,13	11,19	0,76	-10,43	-93,21	-106,37	-99,29
11. Коэффициент критической ликвидности, %	139,15	47,61	34,03	-13,58	-28,52	-105,12	-75,54
12. Коэффициент текущей ликвидности, %	157,06	83,11	54,29	-28,82	-34,68	-102,77	-65,43

Как видно из данных таблицы 2.1 за анализируемый период выручка предприятия от реализации увеличилась на 6149 тыс. руб. или в 2,94 раза, расходы на основной вид деятельности, которые включают в себя по большей части себе-

стоимость, также возросли, но более быстрыми темпами – на 7063 тыс. руб. или 3,54 раза. Из-за чего финансовый результат от продаж к концу анализируемого периода показал убыток и составил он 536 тыс. руб. При этом среднесписочная численность возросла в первом полугодии 2017 года на 7 человек и составила всего 9 человек и оставалась такой до конца года. Сумма полученного убытка вызвана отсутствием необходимой выручки, а также значительными затратами, связанными с открытием компании. ООО «Сервис Плюс» зарегистрировано в начале 3 квартала 2016 г. и не успело наработать достаточной клиентской базы. При этом были произведены значительные затраты, связанные с началом деятельности предприятия. Значительно средств было потрачено на рекламную компанию.

Что касается коэффициента независимости, он на начало анализируемого периода составлял 36%, что немного меньше нормы. Однако к концу периода он упал до 0, что указывает на то, что предприятие не способно погасить свои обязательства за счет собственных средств, оно утратило финансовую независимость. Кроме того, коэффициент маневренности равный 1 показывает, что предприятие вкладывало собственные средства только в оборотные активы.

Касаемо рентабельности продаж, в начале периода на каждый рубль дохода от реализации приходилось 11,95 руб. прибыли, однако уже в первом полугодии 2017 года предприятие получает убыток от продаж, тем не менее во втором полугодии он снижается на 26,03 %п., и предприятие на каждый рубль дохода получает 5,76 руб. убытка. Рентабельность активов, так же как и рентабельность продаж, в середине периода снизилась до убыточности, но к концу периода убыточность немного уменьшилась – на 1,97% или 2,96%п. Однако, в целом, за анализируемый период рентабельность активов снизилась на 99,85% или в 3,82 раза. Это говорит о том, что предприятие несмотря структуру источников средств, получает убыток.

Коэффициент абсолютной ликвидности снизился, в целом, за анализируемый период на 106,37% или почти на 99,29%п. и составил на конец отчетного периода лишь 1%, что значительно ниже нормы. Это означает, что предприятие в ближайшее время сможет погасить краткосрочную задолженность только на 1%.

По состоянию на начало анализируемого периода коэффициент критической ликвидности был выше нормы в 2 раза и составлял 139,15%, в дальнейшем

он снизился на 75% и составил 34,03%, что ниже нормы в 2 раза. Это говорит о необеспеченной платежеспособности предприятия, даже при условии своевременных расчетов со всеми дебиторами.

Коэффициент текущей ликвидности на начало периода более, чем в 1,5 раза превышал норму и составлял 157%, но в последствии снизился на 65,43%п. и на конец анализируемого периода составил лишь 54%. Следовательно, оборотных средств недостаточно для нормального функционирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия и погашения обязательств в срок и в полном объеме, то есть коэффициент текущей ликвидности показывает, что на каждый рубль текущего долга у организации имеется лишь 54 коп. текущих активов. Это свидетельствует о том, что текущих активов не хватает на покрытие каждого рубля текущих обязательств (46 коп.).

Таким образом, с финансовой точки зрения, можно сделать вывод, что на конец анализируемого периода платежеспособность и ликвидность предприятия ухудшилась, оно стало финансово неустойчивым.

2.2 Анализ динамики и структуры имущества организации

В процессе данного анализа изучаются следующие вопросы: динамика всего имущества, а также его составляющих; оценка структуры имущества; изменение структуры имущества и оборотных активов. Для анализа рассмотрим таблицу 2.2.

Таблица 2.2 – Состав имущества организации

Показатели	На 01.01.17	На 01.07.17	На 01.01.18	Изменение			
				За 2017 г.		Общее	
				в сумме	в %	в сумме	в %
1	2	3	4	5	6	7	8
Стоимость имущества всего, тыс.руб.	1035	817	856	+39	+4,77	-179	-17,29
1. Внеоборотные активы, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-
- % к имуществ-	-	-	-	-	X	-	X

ву							
2. Оборотные активы, тыс. руб.	1035	817	856	+39	+4,77	-179	-17,29
- % к имуществу	100,00	100,00	100,00	0	X	0,00	X
2.1. Запасы, тыс. руб.	118	349	319	-30	-8,60	+201	в 2,7р
- % к оборотным активам	11,40	42,72	37,27	-5,45	X	+25,87	X
2.2. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	211	358	524	+166	+46,37	+313	в 2,48р
- % к оборотным активам	20,39	43,82	61,21	+17,40	X	+40,83	X
2.3. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	706	110	12	-98	-89,09	-694	-98,30
- % к оборотным активам	68,21	13,46	1,40	-12,06	X	-66,81	X

Рассматривая в динамике показатели, обобщенные в таблице 2.2, можно отметить тенденцию к увеличению: стоимость имущества к концу 2017 года по сравнению с I полугодием 2017 года увеличилась на 39 тыс. руб. или на 4,77%. Однако за весь анализируемый период общая стоимость имущества предприятия уменьшилась за на 179 тыс. руб. или на 17,29% полностью за счет уменьшения оборотных активов, так как внеоборотных активов на предприятии не имеется, что характерно для предприятий торговой сферы.

В свою очередь снижение оборотных активов произошло за счет существенного снижения самой ликвидной их части - денежных средств и краткосрочных финансовых вложений – с 706 тыс. руб. до 12 тыс. руб., т.е. на 694 тыс. руб. или на 98,3%. Также снизился их удельный вес с 68,21% до 1,4% (на 66,81%п.), что говорит о недостатке платежных средств у предприятия и снижении его ликвидности.

Мобильные оборотные средства (запасы) наоборот возросли на 201 тыс. руб. или в 2,7 раз, что привело к увеличению их доли в составе оборотных акти-

вов на 25,87%п., что говорит о недостаточных продажах. Так как предприятие образовалось относительно недавно, в 2016 году, организация еще не успела наработать достаточно покупателей. Однако к концу 2017 года наметилась благоприятная тенденция к уменьшению материальных оборотных средств по сравнению с I полугодием 2017 года на 30 тыс. руб. или 8,6%, что привело к уменьшению их доли с 42,72% до 37,27%.

Дебиторская задолженность за анализируемый период возросла в меньшей степени, чем запасы в процентном соотношении к концу 2016 года – почти в 2,5 раза, но в большей степени возрос удельный вес в составе оборотных активов – на 40,83%п. или с 20,39% до 61,21%, что превышает норму (30-40%). Это означает, что предприятие становится менее платежеспособным.

В целом, структура активов предприятия за год изменилась существенно, весь удельный вес в их составе как на начало, так и на конец анализируемого периода занимают оборотные активы. Именно в составе оборотных средств по сравнению с началом года произошли существенные изменения: если на начало года более половины их состава приходилось на денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, то на конец года – на дебиторскую задолженность, и в меньшей степени на материальные оборотные средства, что указывает на снижение ликвидности оборотных средств.

Таким образом, с финансовой точки зрения структура состава имущества за анализируемый период ухудшилась в части оборотных активов в значительном снижении доли денежных средств.

Структура имущества предприятия с финансовой точки зрения оценивается как нерациональная из-за дефицита денежных средств и значительной доли дебиторской задолженности.

2.3 Анализ динамики и структуры источников формирования имущества организации

Анализ источников имущества предприятия необходимо выполнить по структуре пассива бухгалтерского баланса, что позволяет установить одну из возможных причин финансовой неустойчивости.

Рекомендуется рассмотреть источники и их соотношение между собственными и заемными средствами, состав заемных средств. Для анализа источников имущества предприятия используется величина собственных оборотных средств. Рассчитаем их по формуле 2.1:

$$\text{СОс} = (\text{собственные средства} + \text{долгосрочные обязательств}$$

$$- \text{внеоборотные активы} = \text{III} + \text{IV} - \text{I} \quad (2.1)$$

Проанализируем структуру источников средств предприятия на примере таблицы 2.3.

Таблица 2.3 – Состав источников формирования имущества предприятия

Показатели	На 01.01.17	На 01.07.17	На 01.01.18	Изменение			
				За 2017 г.		Общее	
				в сумме	в %	в сумме	в %
1	2	3	4	5	6	7	8
Стоимость имущества всего, тыс.руб.	1035	817	856	+39	+4,77	-179	-17,29
1. Собственные средства, тыс.руб.	376	-	-	-	-	-	-
- % к имуществу	36,33	-	-	-	X	-	X
1.1. Собственные оборотные средства, тыс.руб.	376	-	-	-	-	-	-
- % к собственным средствам	100	-	-	-	X	-	X
1.2 Убытки	-	166	719	+553	X	-	X

2. Заемные средства, тыс.руб.	659	983	1575	+592	+60,22	+916	^В 2,39р
- % к имуществу	63,67	120,32	184,00	+63,68	X	+120,32	X
2.1. Долгосрочные обязательства, тыс.руб.	-	-	-	-	-	-	-
- % к заемным средствам	-	-	-	-	X	-	X
2.2. Краткосрочные кредиты и займы, тыс.руб.	306	198	477	+279	+140,91	+171	+55,88
- % к заемным средствам	46,43	20,14	30,29	+10,14	X	-16,15	X
2.3. Кредиторская задолженность, тыс.руб.	353	785	1098	+313	+39,87	+745	^В 3,11р
- % к заемным средствам	53,57	79,86	69,71	-10,14	X	+16,15	X
2.4. Прочие краткосрочные обязательства, тыс.руб.	-	-	-	-	-	-	-
- % к заемным средствам	-	-	-	-	-	-	X

Из данных таблицы 2.3 видно, что стоимость имущества предприятия снизилась на 179 тыс. руб. полностью из-за убытка в собственных средствах, который имеет тенденцию к увеличению и составляет на конец 2017 года 719 тыс. руб.

Удельный вес собственного капитала в процентах к имуществу в конце 2016 года составлял 36,33%, а удельный вес заемных средств - 63,67%. На конец 2017 года имущество предприятия полностью состоит из заемных средств. То есть изначально в анализируемом периоде на предприятия преобладали заемные средства над собственными и составляли они более 60%, в последствии ситуация намного ухудшилась. Это говорит о том, что предприятие полностью зависит от внешних источников средств.

Долгосрочных заемных средств на предприятии не имеется. Таким образом увеличение заемных средств на 916 тыс. руб. или почти в 2,4 раза (с 659 тыс. руб. до 1575 тыс. руб.) произошло полностью за счет краткосрочных заемных обязательств предприятия, в том числе, в значительной части, за счет кредиторской задолженности, которая увеличилась более, чем в 3 раза (3,11р) или на 745 тыс. руб. и краткосрочных кредитов и займов – на 171 тыс. руб. или на 55,88%.

Это привело к увеличению доли в составе заемных средств кредиторской задолженности на 16,15%п. (до 69,71%), и уменьшению доли краткосрочных кредитов и займов на 16,15%п. (до 30,29%).

Таким образом, структура источников средств предприятия за анализируемый период намного ухудшилась, что было связано с убытками в собственных средствах, увеличением доли заемных средств и финансовую неустойчивость предприятия. Следовательно, структура источников предприятия по состоянию на конец периода неудовлетворительная.

2.4 Анализ финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость – это финансовая независимость предприятия от внешних заемных источников при условии, что собственных средств у предприятия больше, чем заемных и имеется достаточная величина собственных оборотных средств.

Сущностью финансовой устойчивости является обеспеченность запасов источниками формирования: собственными, долгосрочными заемными и краткосрочными заемными средствами.

Существует два метода оценки финансовой устойчивости предприятия, дополняющие друг друга.

2.4.1 Анализ финансовой устойчивости по абсолютным показателям

Данный метод заключается в определении типа финансовой устойчивости на основе выявления излишка или недостатка источников средств для формирования запасов и затрат и расчета группы показателей:

1) наличие собственных оборотных средств (СОС) – определяется как разность собственных источников и внеоборотных активов;

2) функционирующий капитал (ФК) – определяется как разность собственных источников с учетом долгосрочных заемных средств и внеоборотных активов;

3) общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ВИ) – определяется как разность собственных источников с учетом привлеченных кредитов и займов и внеоборотных активов.

Также указанные условия можно отобразить в виде таблицы 2.3.

Таблица 2.4 – Показатель типа финансовой устойчивости

Условия			
S = 1, 1, 1	S= 0, 1, 1	S= 0, 0, 1	S= 0, 0, 0
Абсолютная независимость	Нормальная независимость	Неустойчивое финансовое состояние	Кризисное финансовое состояние

– излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств:

– излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат:

– излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат:

Расчет абсолютных показателей финансовой устойчивости приведен в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Показатели финансовой устойчивости организации, тыс. руб.

Показатели	На 01.01.17	На 01.07.17	На 01.01.18	Изменение в сумме	
				За 2017 г.	Общее
1	2	3	4	5	6
1. Источники собственных средств	376	-166	-719	-553	-1095
2. Внеоборотные активы	-	-	-	-	-
3. Собственные оборотные средства	376	-166	-719	-553	-1095
4. Долгосрочные кредиты и заемные средства	-	-	-	-	-
5. Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных заемных источников для формирования запасов и затрат	376	-166	-719	-553	-1095
6. Краткосрочные кредиты	306	198	477	+279	+171
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат	682	32	-242	-274	-924
8. Величина запасов и затрат	118	349	319	-30	+201
9. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств для формирования запасов и затрат	258	-515	-1038	-523	-1296
10. Излишек (недостаток) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов и затрат	258	-515	-1038	-523	-1296
11. Излишек (недостаток) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	564	-317	-561	-244	-1125
12. Трехмерный показатель типа финансовой устойчивости	{1;1;1}	{0;0;0}	{0;0;0}	X	X

Исходя из данных таблицы 2.5 видно, что предприятие за анализируемый период времени из абсолютно финансово устойчивого состояния, свидетельствующего о стабильном положении предприятия: о превышении доходов над рас-

ходами, свободном распоряжении денежными средствами и эффективным их использовании, бесперебойном процессе реализации продукции – перешло в кризисное финансовое состояние, при котором денежные средства, краткосрочные ценные бумаги и дебиторская задолженность предприятия не покрывают даже его кредиторской задолженности и просроченных ссуд. На конец отчетного периода установлен недостаток собственных оборотных средств, долгосрочных заемных источников формирования запасов и общей величины основных источников формирования запасов и затрат. Для улучшения финансового состояния необходимо уменьшить остатки товарно-материальных ценностей путем реализации малоподвижных либо не используемых в производстве запасов, пополнить собственный оборотный капитал из внутренних и внешних источников.

2.4.2 Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям

Наиболее распространенным является метод финансовых коэффициентов, который заключается в определении соотношения отдельных статей активов и пассивов и сравнении полученных значений с нормативными.

Выделяют следующие показатели:

1. Коэффициент (автономности, собственности) независимости показывает долю собственных средств в общей величине источников средства предприятия:
2. Коэффициент соотношения собственных средств и заемных средств (финансирования) показывает сколько заемных средств привлекало предприятие на 1 рубль, вложенных в активы собственных средств
3. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств показывает сколько долгосрочных кредитов и займов привлекало предприятие для долгосрочного финансирования его активов наряду с собственными средствами
4. Коэффициент маневренности собственного капитала показывает какая часть собственных средств находится в мобильной форме, т.е. вложена в оборотные активы

5. Коэффициент обеспеченности собственными средствами оборотных активов характеризует достаточность собственных оборотных средств для нормальной финансово-хозяйственной деятельности

6. Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе предприятия показывает долю основных средств в общей величине имущества.

7. Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе показывает долю имущества производственного назначения в общей величине имущества

Рассмотрим финансовую устойчивость ООО «Сервис Плюс» в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Анализ финансовой устойчивости по относительным показателям

Показатели	Нормативное значение	На 01.01.17	На 01.07.17	На 01.01.18	Изменение	
					За 2017 г.	Общее
1	2	3	4	5	6	8
Коэффициент независимости (автономии)	0,4-0,6	0,36	-	-	-	-
Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (коэффициент финансирования)	1	1,75	-	-	-	-
Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств		-	-	-	-	-
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,1	1	-	-	-	-
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,1	0,36	-	-	-	-
Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе предприятия	→0,5	-	-	-	-	-
Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия	≥ 0,5	0,11	0,43	0,37	-0,06	+0,26

Так как предприятие не имеет основных средств и долгосрочных заемных средств, коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств и коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе предприятия не рассчитываются. Коэффициент независимости на начало анализируемого периода составлял 0,36, что немного меньше нормы. Однако к концу периода он упал до 0. Это говорит о том, что предприятие не способно погасить свои обязательства за счет собственных средств, оно утратило финансовую независимость. В начале анализируемого периода заемных средств у организации больше, чем собственных. В 2016 году организация на рубль, вложенных в активы собственных средств привлекала 1,75 коп. заемных средств. В конце 2017 года собственных средств предприятие не имеет. Коэффициент маневренности равен в конце 2016 года 1, что в 2 раза превышает норму.

В 2016 году коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами равен 0,36. Это говорит о том, что организации достаточно было собственных оборотных средств для нормальной финансово-хозяйственной деятельности. Однако в конце отчетного периода предприятие собственных средств не имеет. Относительная величина реальной стоимости имущества производственного назначения увеличивается за отчетный период на 0,26 ед. или почти в 2,4 раза, тем не менее на конец отчетного периода коэффициент составляет 0,37, что ниже нормы.

По всем показателям предприятие в кризисном финансовом состоянии.

2.5 Анализ платежеспособности и ликвидности

Платежеспособность (ликвидность) предприятия – это финансовое состояние, выражающее способность предприятия возратить в срок и в полном объеме полученные в кредит денежные средства (краткосрочные обязательства).

Оценка платежеспособности производится по данным бухгалтерского баланса на основе характеристики ликвидности оборотных активов. Ликвидность

оборотных активов оценивается временем, необходимым для превращения их в денежную наличность. Чем меньше это время, тем выше степень ликвидности оборотных активов.

Первый раздел активов относится к неликвидным, труднореализуемым активам.

По степени ликвидности оборотные активы организации располагаются в балансе следующим образом:

1. наименее ликвидные – запасы или материальные оборотные средства;
2. средняя степень ликвидности – краткосрочная дебиторская задолженность;
3. наиболее ликвидные активы – краткосрочные финансовые вложения и денежные средства.

2.5.1 Анализ динамики показателей платежеспособности

Для анализа платежеспособности предприятия необходимо рассчитать следующие коэффициенты ликвидности:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает какую часть краткосрочной задолженности предприятие может реально погасить в ближайшее время
2. Коэффициент срочной ликвидности (критической оценки) отражает прогнозируемые платежные способности предприятия при условии своевременного погашения дебиторской задолженности
3. Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент общего покрытия) позволяет дать обобщающую оценку платежеспособности предприятия. Показывает достаточность оборотных активов для нормальной финансово-хозяйственной деятельности предприятия и возможности погашения краткосрочных обязательств; показывает прогнозируемые платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации готовой продукции, но и продажи в случае необходимости прочих элементов материальных оборотных средств.

Если все 3 коэффициента соответствуют своим нормативным значениям, то платежеспособность предприятия оценивается как обеспеченная. Если хотя бы один из первых 2 коэффициентов не соответствует нормативу, а третий соответствует, то платежеспособность оценивается как слабообеспеченная. Если третий коэффициент не соответствует нормативу, то платежеспособность оценивается как необеспеченная независимо от значений, которые принимают первые 2 коэффициента.

Результаты расчетов приведены в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Показатели платежеспособности ООО «Сервис Плюс»

Показатели	Нормативное значение	На 01.01.17	На 01.07.17	На 01.01.18	Изменение	
					За 2017 г.	Общее
					в сумме	в сумме
1	2	3	4	5	6	8
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	1,07	0,11	0,01	-0,1	-1,06
Коэффициент срочной ликвидности (критической оценки)	$\geq 0,7$	1,39	0,48	0,34	-0,14	-1,05
Коэффициент текущей ликвидности	≥ 1	1,57	0,83	0,54	-0,29	-1,03

Как следует из данных таблицы 2.7 за анализируемый период наблюдается снижение всех показателей ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности снизился, в целом, за анализируемый период на 1,06 ед. и составил на конец отчетного периода 0,01, что значительно ниже нормы. Это означает, что предприятие в ближайшее время сможет погасить краткосрочную задолженность только на 1%.

По состоянию на начало анализируемого периода коэффициент критической ликвидности был выше нормы в 2 раза и составлял 1,39 или 139%, в дальнейшем он снизился на 75% и составил 0,34 или 34%, что ниже нормы в 2 раза. Это говорит о необеспеченной платежеспособности предприятия даже при условии своевременных расчетов со всеми дебиторами.

Коэффициент текущей ликвидности на начало периода более, чем в 1,5 раза превышал норму и составлял 157%, но в последствии снизился на 65,43% и на конец анализируемого периода составил лишь 54%. Таким образом, оборотных средств недостаточно для нормального функционирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия и погашения обязательств в срок и в полном объеме, то есть коэффициент текущей ликвидности показывает, что на каждый рубль текущего долга у организации имеется лишь 54 коп. текущих активов. Это свидетельствует о том, что текущих активов не хватает на покрытие каждого рубля текущих обязательств (46 коп.)

Исходя из вышеперечисленного, можно сделать вывод, что за анализируемый период платежеспособность предприятия из стадии обеспеченной перешла в необеспеченную.

2.5.2 Анализ динамики показателей ликвидности баланса

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Группировка активов и пассивов:

1. По степени ликвидности различают следующие активы:

A1 – Наиболее ликвидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения);

A2 – Быстрореализуемые активы (дебиторская задолженность);

A3 – Медленнореализуемые активы (запасы, НДС и прочие оборотные активы);

A4 – Труднореализуемые активы (внеоборотные активы).

2. По срокам погашения различают следующие пассивы:

П1 – Наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность);

П2 – Краткосрочные пассивы (краткосрочные кредиты и займы и прочие краткосрочные пассивы);

П3 – Долгосрочные пассивы (долгосрочные кредиты и займы, доходы будущих периодов, резерв предстоящих расходов);

П4 – Постоянные пассивы (собственные средства).

Для анализа составляется таблица 2.6.

Таблица 2.8 – Ликвидность баланса, тыс. руб.

Ак- тив	На 01.01.17	На 01.07.17	На 01.01.18	Пас- сив	На 01.01.17	На 01.07.17	На 01.01.18	Платежный изли- шек/недостаток		
								На 01.01. 17	На 01.07. 17	На 01.01. 18
1	2	3	4	5	6	7	8	11	9	10
A1	706	110	12	П1	353	785	1098	353	-675	-1086
A2	211	358	524	П2	306	198	477	-95	160	47
A3	118	349	319	П3	0	0	0	118	349	319
A4	0	0	0	П4	376	-166	-719	-376	166	719
БА- ЛАН С	1035	817	856	БА- ЛАН С	1035	817	856	X	X	X

Для удобства сравнения соотношений абсолютно ликвидного баланса и ликвидности баланса предприятия составим таблицу 2.9.

Таблица 2.8 – Соотношение показателей ликвидности

На 01.01.17	На 01.07.17	На 01.01.18	Абсолютно ликвидный ба- ланс
A1>П1	A1<П1	A1<П1	A1≥П1
A2<П2	A2>П2	A2>П2	A2≥П2
A3>П3	A3>П3	A3>П3	A3≥П3
A4<П4	A4>П4	A4>П4	A4≤П4

Из данных таблиц 2.8 и 2.9 следует, что в течение всего анализируемого периода времени ликвидность баланса была недостаточной. В начале периода из-за

дефицита быстрореализуемых активов для покрытия краткосрочных пассивов, но к концу периода дефицит был устранен. При этом по сравнению с началом периода ликвидность баланса ухудшилась, что выразилось в образовании дефицита наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств и излишка труднореализуемых активов для покрытия постоянных пассивов, а также увеличении излишка медленно реализуемых активов для покрытия долгосрочных пассивов.

2.6 Анализ деловой активности

Деловая активность проявляется в динамичности развития организации, достижении ею поставленных целей, что отражают абсолютные стоимостные и относительные показатели.

Деловая активность в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов, основными из которых являются:

1. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств характеризует отношение выручки от реализации продукции, без учета налога на добавленную стоимость и акцизного сбора к сумме оборотных средств предприятия.
2. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз за год обернулись средства, вложенные в расчеты.
3. Коэффициент оборачиваемости материальных запасов — отражает число оборотов товарно-материальных запасов предприятия за анализируемый период
4. Коэффициент оборачиваемости денежных средств показывает скорость оборота денежной наличности.

Рассмотрим показатели деловой активности ООО «Сервис Плюс» в таблице 2.10.

Таблица 2.10 – Показатели деловой активности организации

Показатели	II полугодие 2016 г.	I полугодие 2017 г.	II полугодие 2017 г.	Изменение			
				За 2017 г.		Общее	
				в сумме	в %	в сумме	в %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка, тыс. руб.	3164	6645	9313	+2668	+40,15	+6149	в 2,94р
2. Себестоимость, тыс. руб.	2786	7162	9849	+2687	+37,52	+7063	в 3,54р
3. Оборотные средства, тыс. руб.	1035	817	856	+39	+4,77	-179	-17,29
4. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	211	358	524	+166	+46,37	+313	в 2,48р
5. Материальные запасы, тыс. руб.	118	349	319	-30	-8,60	+201	в 2,7р
6. Денежные средства, тыс. руб.	706	110	12	-98	-89,09	-694	-98,30
7. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств	3,06	8,13	10,88	+2,75	+33,77	+7,82	в 3,56р
8. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	15,00	18,56	17,77	-0,79	-4,25	+2,78	+18,52
9. Коэффициент оборачиваемости материальных запасов	26,81	19,04	29,19	+10,15	+53,33	+2,38	+8,88
10. Коэффициент оборачиваемости денежных средств	4,48	60,41	776,08	+715,67	в 12,85р	+771,60	в 173,17р

Рассматривая данные таблицы 2.10 можно отметить, что все коэффициенты оборачиваемости за анализируемый период увеличились. Несмотря на снижение оборотных средств на 179 тыс. руб. или на 17,29% и значительное снижение денежных средств на 694 тыс. руб. или на 98,3% их оборачиваемость увеличилась в 5,1 раз и в 29,6 раз соответственно. Увеличились дебиторская задолженность с 211 тыс. руб. почти в 1,5 раза (148,34%) и материальные запасы – с 118 тыс. руб. в

1,7 раз. Оборачиваемость возросла в меньшей степени, чем у оборотных и денежных средств – на 103,09% и 86,57% соответственно.

2.7 Интегральная оценка финансового состояния

Для обобщения результатов проведенных аналитических расчетов можно применять методику рейтинговой оценки финансового состояния, при которой производится сведение многокритериального способа оценки финансового состояния к однокритериальному.

В практической работе может быть использована методика балльной оценки степени устойчивости финансового состояния, в основу которой положено ранжирование организаций (отнесение к одному из пяти классов) по уровню риска взаимоотношений с ними, связанного с потерей денег или неполным их возвратом. При этом организации, отнесенные к определенному классу, характеризуются по своей устойчивости следующим образом:

I класс – организации с высокой финансовой устойчивостью. Их финансовое состояние позволяет быть уверенными в своевременном и полном исполнении всех обязательств с достаточным запасом на случай возможной ошибки в управлении.

II класс – организации с хорошим финансовым состоянием. Их финансовая устойчивость в целом близка к оптимальной, но по отдельным коэффициентам допущено некоторое отставание. Риск во взаимоотношениях с такими организациями практически отсутствует.

III класс – организации, финансовое состояние которых можно оценить как удовлетворительное. При анализе обнаружена слабость отдельных коэффициентов. При взаимоотношениях с такими организациями вряд ли существует угроза потери самих средств, но выполнение обязательств в срок представляется сомнительным.

IV класс – организации с неустойчивым финансовым состоянием. У них неудовлетворительная структура капитала, а платежеспособность находится на нижней границе допустимых значений. Они относятся к организациям особого

внимания, так как при взаимоотношениях с ними имеется определенный риск утраты средств.

V класс – организации с кризисным финансовым состоянием, практически неплатежеспособные. Взаимоотношения с ними чрезвычайно рискованные.

Таблица 2.11 – Показатели финансового состояния

Показатели	На 01.01.17		На 01.07.17		На 01.01.18	
	Значение коэффициента	Количество баллов	Значение коэффициента	Количество баллов	Значение коэффициента	Количество баллов
1	2	3	4	5	6	7
Коэффициент абсолютной ликвидности	1,07	20	0,11	0	0,01	0
Коэффициент срочной ликвидности (критической оценки)	1,39	15	0,48	0	0,34	0
Коэффициент текущей ликвидности	1,57	0	0,83	0	0,54	0
Коэффициент общей финансовой независимости	0,36	0	-	0	-	0
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,36	0	-	0	-	0
Коэффициент финансовой независимости в части запасов	0,11	0	0,43	0	0,37	0
Сумма баллов		35		0		0

В данной таблице 2.11 произведена интегральная оценка устойчивости финансового состояния. Она показала, что если на начало периода организация, может быть отнесена к IV классу, характеризующемуся неустойчивым финансовым состоянием, то есть неудовлетворительной структурой капитала и платежеспособностью, находящейся на нижней границе допустимых значений, то снижение уровня коэффициентов абсолютной и срочной ликвидности приблизил ее на конец анализируемого периода к V классу. То есть организации с кризисным финансовым состоянием, практически неплатежеспособные, взаимоотношения с которыми чрезвычайно рискованные.

Общий вывод по разделу II

Основные экономические показатели предприятия за анализируемый период показали, что выручка предприятия от реализации увеличилась на 6149 тыс. руб. или в 2,94 раза, расходы на основной вид деятельности, которые включают в себя по большей части себестоимость, также возросли, но более быстрыми темпами – на 7063 тыс. руб. или 3,54 раза. Из-за чего финансовый результат от продаж к концу анализируемого периода показал убыток и составил он 536 тыс. руб.

Таким образом, с финансовой точки зрения, можно сделать вывод, что на конец анализируемого периода платежеспособность и ликвидность предприятия ухудшилась, оно стало финансово неустойчивым.

За весь анализируемый период общая стоимость имущества предприятия уменьшилась за на 179 тыс. руб. или на 17,29% полностью за счет уменьшения оборотных активов, так как внеоборотных активов на предприятии не имеется, что характерно для предприятий торговой сферы. В свою очередь снижение оборотных активов произошло за счет существенного снижения самой ликвидной их части - денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Также снизился их удельный вес с 68,21% до 1,4% (на 66,81%п.), что говорит о недостатке платежных средств у предприятия и снижении его ликвидности.

В целом, структура активов предприятия за год изменилась существенно. Именно в составе оборотных средств по сравнению с началом года произошли существенные изменения: если на начало года более половины их состава приходилось на денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, то на конец года – на дебиторскую задолженность, и в меньшей степени на материальные оборотные средства, что указывает на снижение ликвидности оборотных средств. Таким образом, с финансовой точки зрения структура состава имущества за анализируемый период ухудшилась в части оборотных активов в значительном снижении доли денежных средств и улучшилась в части материальных запасов. Структура имущества предприятия с финансовой точки зрения оценивается как нерациональная из-за дефицита денежных средств и значительной доли дебиторской задолженности.

Анализ динамики и структуры источников формирования имущества показал, что стоимость имущества предприятия снизилась на 179 тыс. руб. полностью из-за убытка в собственных средствах, который имеет тенденцию к увеличению и составляет на конец 2017 года 719 тыс. руб.

Удельный вес собственного капитала в процентах к имуществу в конце 2016 года составлял 36,33%. На конец 2017 года имущество предприятия полностью состоит из заемных средств. Увеличение заемных средств на 916 тыс. руб. или почти в 2,4 раза (с 659 тыс. руб. до 1575 тыс. руб.) произошло полностью за счет краткосрочных заемных обязательств предприятия, в том числе, в значительной части, за счет кредиторской задолженности, которая увеличилась более, чем в 3 раза (3,11р). Таким образом, структура источников средств предприятия за анализируемый период намного ухудшилась, что было связано с убытками в собственных средствах, что повлекло за собой увеличение доли заемных средств и финансовую неустойчивость предприятия. Следовательно, структура источников предприятия по состоянию на конец периода неудовлетворительная.

Анализ финансовой устойчивости можно охарактеризовать тем, что предприятие за анализируемый период времени из абсолютно финансово устойчивого состояния перешло в кризисное финансовое состояние. На конец отчетного периода установлен недостаток собственных оборотных средств, долгосрочных заемных источников формирования запасов и общей величины основных источников формирования запасов и затрат.

По всем относительным показателям предприятие в кризисном финансовом состоянии.

За анализируемый период наблюдается снижение всех показателей ликвидности. Платежеспособность предприятия из стадии обеспеченной перешла в необеспеченную.

В течение всего анализируемого периода времени ликвидность баланса была недостаточной. При этом по сравнению с началом периода ликвидность баланса ухудшилась, что выразилось в образовании дефицита наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств и излишка трудно реализуе-

мых активов для покрытия постоянных пассивов, а также увеличении излишка медленнореализуемых активов для покрытия долгосрочных пассивов.

Все коэффициенты оборачиваемости за анализируемый период увеличились. По произведенной интегральной оценке устойчивости финансового состояния организация на начало периода, может быть отнесена к IV классу, характеризующемуся неустойчивым финансовым состоянием, то есть неудовлетворительной структурой капитала и платежеспособностью, находящейся на нижней границе допустимых значений, то снижение уровня коэффициентов абсолютной и срочной ликвидности приблизил ее на конец анализируемого периода к V классу. То есть организации с кризисным финансовым состоянием, практически неплатежеспособные, взаимоотношения с которыми чрезвычайно рискованные.

Раздел III Особенности налогообложения малых предприятий

3.1 Нормативное регулирование и порядок определения правового статуса малого предприятия в налоговом законодательстве

Нормативное правовое регулирование развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации основывается на Конституции Российской Федерации и осуществляется Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 05.07.2010) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», другими федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, законами и иными нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, нормативными правовыми актами органов местного самоуправления.

На сегодняшний день поддержка малого и среднего предпринимательства является одной из наиболее важных задач Российской Федерации. В арсенале государственной поддержки малого предпринимательства имеется несколько программ:

1. «Налоговые каникулы» для начинающих предпринимателей;
2. «Надзорные каникулы» для малого и среднего предпринимательства;
3. Господдержка малого и среднего предпринимательства в виде предоставления льготных кредитов, специализирующихся в несырьевой и неторговой сферах.

До конца текущего года действуют «налоговые каникулы» для впервые зарегистрированных предпринимателей и производственных структур, только начинающих свою работу. Это положение относится к малому бизнесу в производственной, социальной, научных сферах, а также сфере бытовых услуг.

В целях уменьшения числа неналоговых проверок малого и среднего предпринимательства до 31 декабря текущего года действуют «надзорные каникулы»: создан специальный Реестр, где отражаются сведения о структуре, проводящей проверку, о целях проверки и ее результатах. Также приняты новые правила, связанные с ограничением проверок: если в течение трех лет подряд малые и средние предприятия не получают серьезных нареканий, то в течение последующих трех

лет они освобождаются от любых плановых муниципальных и государственных проверок.¹²

Также одной из мер государственной поддержки для малого предпринимательства (МП) является установление более благоприятного режима налогообложения. Специальный налоговый режим создается в рамках специальной (и не обязательно льготной) системы налогообложения, для ограниченных категорий налогоплательщиков и видов деятельности, обязательно включающей в себя единый налог, как центральное звено, и сопутствующее ему ограниченное количество других налогов и сборов, заменить которые единым налогом либо нецелесообразно, либо просто невозможно.

Изучение данной темы предполагает выделение не только субъектов, но и объекта исследуемого явления. Таковым выступает специальная система налогов, определяющих особенности, индивидуальность и общность специальных налоговых режимов.

Общим для всех них является то, что центральное место в объекте специального режима отводится единому налогу. Взимание единого налога не освобождает его налогоплательщиков от обязанности уплаты ограниченного числа других налогов, которые нельзя включать в совокупный единый платеж в силу отсутствия прямой связи с производством и реализацией базовой продукции, служащей основанием для перевода на специальный налоговый режим, а также в силу особой значимости, специфики и строго целевой направленности налогов.

К такого рода налоговым платежам относятся следующие:

- налоги, взимаемые субъектами в качестве налоговых агентов у источника выплат (в основном налоги на доходы своих работников);
- акцизы на отдельные виды товаров;
- государственная пошлина;
- таможенные платежи;
- взносы (платежи) на обязательное пенсионное страхование;
- лицензионные и регистрационные сборы;

¹² Афаунова, Ж.Ч., Хамгоков, К.М. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) для малых и средних предприятий (МСП) [Электронный ресурс] / Ж.Ч. Афаунова // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 11-3. – С. 543; URL: <http://www.fundamental-research.ru/ru/article/view?id=39456> (дата обращения: 03.05.2018).

- налоги, уплачиваемые физическими лицами с личного или иного имущества, не связанного с производством и реализацией базовой продукции;
- экологические налоги;
- другие налоги и сборы, поступающие в целевые бюджетные фонды, непосредственно не связанные с основной деятельностью субъекта.

Все не перечисленные выше налоговые платежи, установленные общим режимом налогообложения, включая налог на добавленную стоимость и налог на прибыль (за исключением операций по реализации продукции и прибыли или доходов от деятельности, не связанной с основной) должны быть учтены в базовой ставке единого налога в размере 70% фактических налоговых поступлений за год (или в среднем за 3 года), предшествующего переводу на специальный режим.

Налоговое регулирование в форме специального налогового режима может проявляться в двух ипостасях: в виде упрощения общей системы налогов, налогообложения, учета и отчетности (не обязательно влекущее за собой снижение налогового бремени) и в виде реального снижения налоговой нагрузки по сравнению с общим налоговым режимом.

Регулирующие способности специального налогового режима во многом зависят от объекта и базы обложения единым налогом. Объект обложения единым налогом и его налоговая база, по возможности, не должны «наказывать» предприятия и предпринимателей за улучшение показателей производственной, экономической и финансовой деятельности.

Однако на практике такой регулирующий подход не всегда применим в связи со спецификой той или иной деятельности, попадающей под специальный режим, к примеру, некоторые виды предпринимательской деятельности.

Поэтому на практике приходится принимать в качестве налоговой базы доход малого предприятия или натуральный объем произведенного продукта другого налогоплательщика.

Раздел VIII.1. «Специальные налоговые режимы» введен Федеральным законом от 29.12.2001 N 187-ФЗ и соответствующие ему главы Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая):

1. Глава 26.1 «Единый сельскохозяйственный налог»;

2. Глава 26.2 «Упрощенная система налогообложения»;

3. Глава 26.3 «Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности»;

4. Глава 26.4 «Система налогообложения при выполнении соглашения о разделе продукции»;

5. Глава 26.5 «Патентная система налогообложения».

Наибольшей популярностью пользуются такие спецрежимы как система налогообложения в виде уплаты единого налога на вмененный доход и упрощенная система налогообложения;

Переход на специальный налоговый режим освобождает субъекта предпринимательской деятельности от уплаты трех налогов; НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ), налога на прибыль и налога на имущество организаций (налога на доход физических лиц и налога на имущество физических лиц - для ИП) и заменяет их одним налогом. При этом за налогоплательщиком сохраняется обязанность уплаты взносов в Пенсионный фонд РФ. Помимо этого, вместо четырех деклараций по каждому отдельному налогу сдается лишь одна налоговая декларация, в соответствии с применяемым специальным налоговым режимом. Налицо значительное уменьшение налогового бремени и процедуры отчетности.

Хотя налоговый кодекс прямо не предусматривает это, но общепринято, что субъектами специальных налоговых режимов в первую очередь являются малые предприятия и индивидуальные предприниматели, хотя перейти на специальные налоговые режимы, при соблюдении нормативов, могут и другие категории налогоплательщиков. Вместе с тем, критерии, по которым должны соответствовать организации, желающие применять установленные режимы налогообложения или сохранить право на их использование, по налоговому законодательству не совпадают с критериями, установленными Федеральным законом «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». То есть не все малые предприятия имеют право воспользоваться преимуществами специальных налоговых режимов, так как многие из них не отвечают установленным НК РФ критериям. В частности, на уплату единого налога на вмененный доход могут претен-

довать субъекты, которые занимаются определенными видами предпринимательской деятельности, а единый сельскохозяйственный налог установлен исключительно для поддержки сельскохозяйственных товаропроизводителей, поэтому не все малые предприятия могут перейти на его уплату.

Согласно положениям Налогового кодекса РФ и Закона №209-ФЗ совпадает только один критерий: средняя численность работников малого предприятия, претендующего на применение упрощенной системы налогообложения, не может превышать 100 человек. Поэтому далеко не все малые предприятия могут рассчитывать на снижение налогового бремени, упрощение учета и отчетности, которые предусматривает, к примеру, упрощенная система налогообложения. Эффективное развитие субъектов малого предпринимательства будет затруднительно, если их регулирование будет осуществляться путем законов, иных нормативных правовых актов, которые не совпадают по содержанию, и не позволяют воспользоваться совокупностью всех провозглашенных государством мер поддержки, имеющих налоговую и неналоговую направленность.

Рассмотрим более подробно существующую систему налогообложения для малых предприятий.

3.2 Основные положения и порядок применения общей системы налогообложения малыми предприятиями

Обычная (традиционная) или общая система налогообложения присваивается всем вновь зарегистрированным предпринимателям. На данной системе все организации и индивидуальные предприниматели обязаны вести бухгалтерский учет, установленный Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ, налоговый учет, который установлен Налоговым кодексом Российской Федерации (НК РФ) и, соответственно уплачивают все налоги, по существующему у них объекту налогообложения. При этом, для субъектов малого бизнеса порядок исчисления и уплаты налогов такой же, как и у других хозяйствующих субъектов. Данная система является самой сложной для субъектов малого бизнеса и практически не используется. Вместо этого, в зависимости от различных показателей выбирается

один из трех или сразу несколько специальных налоговых режимов: ЕНВД, УСН, ЕСХН.

Сравнение специальных налоговых режимов с общей системой налогообложения можно представить следующим образом (см. табл. 3.1):

Таблица 3.1 – Сравнение налоговых режимов

	Налог	Объект налогообложения	Ставка	Налоговый период
ОСН	Налог на прибыль организаций	Прибыль	20%	Календарный год
	Налог на имущество организаций	Движимое и недвижимое имущество организации (основные средства)	не более 2,2%	Календарный год
	НДС	Реализация товаров (работ, услуг)	0%; 10%; 18%	Квартал
УСН	УСН	Доходы	6%	Календарный год
		Доходы, уменьшенные на величину расходов	15%	
ЕНВД	Единый налог на вмененный доход	Вмененный доход	15%	Квартал
ЕСХН	Единый сельскохозяйственный налог	Доходы, уменьшенные на величину расходов	6%	Календарный год

При применении традиционной системы налогообложения субъекты малого бизнеса, являющиеся юридическими лицами, уплачивают налог на прибыль организаций, а являющиеся индивидуальными предпринимателями – налог на доходы физических лиц. Особенностью современного налогообложения прибыли является установление открытого перечня расходов, учитываемых при определении налоговой базы. При этом применяется новый механизм амортизации имущества, позволяющий быстрее возмещать средства и нематериальные активы:

- нелинейный метод начисления амортизации;
- повышающие коэффициенты к нормам амортизации;
- амортизационная премия.

Достаточно обременительным с точки зрения веса в совокупном объеме налоговых отчислений субъекта малого бизнеса, работающего по общепринятой

системе налогообложения, является налог на добавленную стоимость. Он является косвенным налогом и влияет на процесс ценообразования и структуру потребления. В рамках использования данного налога имеется определенный перечень льгот, такие как налоговые вычеты и освобождение отдельных операций налогоплательщика от НДС.

Также малые предприятия обязаны исчислять и уплачивать налог на имущество организаций. Устанавливая данный налог, субъекты РФ могут сами определять ставки налога на имущество организаций, но не более 2,2%, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы, а также особенности определения налоговой базы. При этом, в противоречие к возможности установления более низких ставок, параллельно проводились корректировки налогового законодательства, которые увеличили налоговую нагрузку на малый бизнес. Так, организации, применяющих УСН или ЕНВД, уплачивают налог на имущество в отношении недвижимости, облагаемой налогом исходя из кадастровой стоимости. Речь идет о таком имуществе организаций, как торговые центры и помещения в них, нежилых помещениях, используемых для размещения офисов, торговых объектов, объектов общественного питания, бытового обслуживания (ст. 378.2 НК РФ).

Законами субъектов Российской Федерации могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиками. Кроме того, в рамках мероприятий по поддержке малого бизнеса субъекты РФ и муниципальные образования имеют право снижать ставки по основным спецрежимам (УСН и ЕНВД). Однако снижение ставок единого налога происходит только по приоритетным видам деятельности и приоритетным категориям налогоплательщиков.

В 2015-2020 годах субъектами могут приниматься законы о налоговых каникулах организаций. Главное условие их предоставления – переход на УСН или патентную систему налогообложения в течение двух лет после введения такого закона. Ставка по данным налогам составит 0% на два налоговых периода (2 года) со дня регистрации предпринимателя. Существует мнение, что «проблемой применительно к данной мере поддержки является тот факт, что решение о введении налоговых каникул отдается на откуп регионам, далеко не все из которых решатся

применять эту льготу, так как это влечет потерю доходов региональных и муниципальных бюджетов. Еще один недостаток налоговых каникул состоит в том, что воспользоваться ими смогут только индивидуальные предприниматели, работающие в научной, производственной или социальной сфере (это около 15% от их общего числа). Юридические лица, даже, если они являются малыми предприятиями, пока под налоговые каникулы не попадают вовсе.

Таким образом, общий режим налогообложения субъектов малого предпринимательства основан на общеустановленной системе в большей степени соответствует принципу нейтральности и в меньшей степени направлен на стимулирование развития малого предпринимательства. И как следствие менее эффективен при проведении целенаправленной государственной политики в области регулирования деятельности субъектов малого предпринимательства.¹³

3.3 Порядок применения упрощенной системы налогообложения малыми предприятиями

Специальные налоговые режимы отличаются от общего режима налогообложения тем, что они являясь активным действенным инструментом государственной фискальной политики, позволяют налогам и налоговой системе страны в целом реализовать свою регулируемую функцию.

К тому же, важная сущность особенности налогов состоит в том, что «налоги составляют общее условие хозяйствования и не могут быть инструментом оперативного управления. Эффективность дискреционной фискальной политики в части налогов не слишком высока в силу временных запаздываний, объективно существующих между возникновением проблемы и ее осознанием, между осознанием и принятием решения, между решением и его результатом».¹⁴

Упрощенная система налогообложения – это специальный налоговый режим, введенный в действие начиная с 1 января 2003 года, наряду с общепринятой

¹³ Карманова Н. Малый бизнес - немалая проблема. [Текст]/ Н. Карманова // ЭКО. - 2014. - №1.- С.11

¹⁴ Гурьянов, П.А. Критерии определения размеров малого и среднего бизнеса [Текст] / П.А. Гурьянов // Экономика, предпринимательство и право. — 2014. — № 10 (10). — с. 3-12.

системой налогообложения. Переход к упрощенной системе налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями в добровольном порядке. Упрощенная система налогообложения предусматривает замену нескольких налогов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период.

Для организаций, применяющих данный налоговый режим, единый налог заменяет:

- 1) налог на прибыль организаций;
- 2) налог на имущество организаций (без налога, который должен исчисляться по кадастровой стоимости);
- 3) налог на добавленную стоимость. (но уплачивается «ввозной» НДС).

В рамках упрощенной системы налогообложения субъекты РФ имеют право снижать ставку по объекту «доходы» до 1% в отношении отдельных категорий налогоплательщиков. Упрощенная система налогообложения идеально подходит для таких видов деятельности, как розничная торговля и оказание услуг, выполнение работ населению. Объектом обложения для лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения, являются:

- доходы;
- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Налогоплательщик самостоятельно выбирает объект налогообложения. Упрощенная система налогообложения с объектом налогообложения «доходы» является одной из наиболее простых, так как необходимость вести учет расходов для целей налогообложения у хозяйствующего субъекта отсутствует.¹⁵

Что касается налога на добавленную стоимость, то в соответствии с положениями главы 26.2 НК РФ организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ, при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации. А также налога на добавленную стоимость, уплачи-

¹⁵ Овсийчук, М.Ф. Бухгалтерский учет и контроль деятельности малого бизнеса: учебное пособие [Текст] / М.Ф. Овсийчук, А.В.Шохнех. – 2-е изд. перераб.-М.: КНОРУС, 2014.-с.68-69.

ваемого в соответствии со статьей 174.1 НК РФ. Таким образом, «упрощенцы» уплачивают не только так называемый «таможенный НДС» при ввозе импортных товаров на территорию РФ, но и НДС при осуществлении операций в соответствии с договором простого товарищества (договором о совместной деятельности) или договором доверительного управления имуществом на территории Российской Федерации. При этом они должны уплачивать НДС при ввозе товаров на таможенную территорию РФ. Кроме того, контрагенты организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, теряют входной налог на добавленную стоимость, что делает невыгодным сотрудничество с предприятием, находящимся на этой системе.¹⁶

Неоходимо остановиться на том, что и организации, и индивидуальные предприниматели, работающие по упрощенной системе налогообложения, уплачивают:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;
- страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- другие обязательные платежи (например, платежи за квотирование рабочих мест согласно «Положению о квотировании рабочих мест в городе Москве»).

Кроме того, «упрощенцы» уплачивают все налоги, не поименованные выше, в соответствии с общепринятым режимом налогообложения. То есть, в случае, если налогоплательщик, перешедший на УСН, является, например, плательщиком транспортного налога, то он обязан представлять в налоговую инспекцию соответствующую налоговую отчетность по этим налогам, исчислять и уплачивать эти налоги в соответствии с общепринятым режимом налогообложения.

Условия для применения УСН юридическими лицами и ИП несколько различаются. Общими являются ограничения по числу сотрудников (до 100 человек), остаточной стоимости ОС (до 150 млн. руб.) и условие неосуществления ряда видов деятельности, при которых применение УСН является невозможным (п. 3 ст. 346.12 НК РФ).

¹⁶ Рудольф, Курт. Малый бизнес: как не ошибиться в выборе пути при открытии собственного дела. Методические рекомендации по созданию малого предприятия [Текст] / Курт Рудольф, А.А. Хачатурян / Предисл. С.В.Емельянова, А.П.Кулешова. Изд.2-е. – М.:Книжный дом «ЛИБРОКОМ», 2013. – С.180-181.

Чтобы начать применение УСН юридическим лицам потребуется соблюсти условия, как указано в таблице 3.1. Как известно, плательщики УСН утрачивают право применять этот спецрежим, если по итогам отчетного или налогового периода их доходы оказались больше предельной величины, которая составляет 150 млн. руб. (абз. 1 п. 4 ст. 346.13 НК РФ). На 2018 - 2019 годы действие нормы об индексации предельной величины доходов приостановлено, а на 2020 год коэффициент-дефлятор будет равен 1. Ограничение по выручке не распространяется на индивидуальных предпринимателей. Они могут перейти на УСН независимо от дохода.¹⁷

Кроме того, организация вправе перейти на УСН, если ее доходы за девять месяцев года, в котором подается уведомление о переходе на спецрежим, не превышают 112,5 млн. руб. (абз. 1 п. 2 ст. 346.12 НК РФ).

Таблица 3.2 – Критерии для перехода на УСН

Показатель	Предельное значение	Способ расчета
Размер полученного дохода за отчетный (налоговый) период	150 млн. руб. умноженные на коэффициент-дефлятор.	Этот показатель рассчитывается исходя из всех поступлений от бизнеса на «упрощенке». При этом учитываются выручка от реализации и внереализационные доходы. Статья 346.15 НК РФ.
Средняя численность работников за отчетный (налоговый) период	Не более 100 человек	Средняя численность состоит из: суммы среднесписочной численности работников, средней численности внешних совместителей, средней численности сотрудников, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера (подп. 15 п. 3 ст. 346.12 НК РФ, п. 77 Указаний, утвержденных приказом Ростата от 28.10.2013 № 428). При расчете не учитываются граждане, работающие на основании авторских

¹⁷Письмо Минфина России 01.03.2013 № 03-11-09/6114// СПС «Консультант Плюс».

		договоров. ¹⁸
Остаточная стоимость основных средств	Предельная величина остаточной стоимости основных средств составляет 150 млн. руб.	Рассчитывается как стоимость по данным бухучета: разница между первоначальной ценой основных средств и суммой начисленной амортизации. Необходимо брать во внимание объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью больше 150 000 руб. (подп. 16 п. 3 ст. 346.12 НК РФ).
Актуально только для организаций		
Доля участия в уставном капитале других организаций в уставном капитале компании на УСН	25%	Долю можно определить на основании выписки из ЕГРЮЛ (п. 8 ст. 11 и ст. 31.1 Федерального закона от 08.02.98 № 14-ФЗ). Данное ограничение не распространяется на компании, перечисленные в подпункте 14 пункта 3 статьи 346.12 НК РФ. Например, на общественные организации инвалидов, НКО, в том числе на организации потребительской кооперации и хозобщества, единственными учредителями которых являются потребительские общества и их союзы
Наличие филиалов	нет	Информация о наличии филиалов содержится в уставе организации. ¹⁹ Представительства с 2016 года иметь можно

Увеличенный лимит в размере 112,5 млн. руб. применим для тех, кто в текущем году подает уведомления о переходе на УСН с 1 января следующего года. На тех, кто начал использовать УСН ранее, увеличение не распространяется, для них лимит с учетом индексации составляет 59,805 млн. руб. (45 млн. руб. × 1,329).

¹⁸Письмо Минфина России от 16.08.2007 № 03-11-04/2/199// СПС «Кон-сультант Плюс».

¹⁹ подп. 1 п. 3 ст. 346.12 НК РФ, письмо Минфина России от 29.06.2009 № 03 11 06/3/173// СПС «Консультант Плюс».

3.4 Порядок применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход малыми предприятиями

Специальный налоговый режим, получивший название системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, установлен для определенной группы плательщиков, он применяется с целью стимулирования развития малого предпринимательства. Изначально планировалось, что ЕНВД будет заменен на патентную систему налогообложения. Такая идея вызывает неоднозначную реакцию, в частности, некоторые авторы предлагают не отменять ЕНВД, а реформировать его таким образом, чтобы он стал удобным для применения налогоплательщиками.²⁰ Применение этого налогового режима требует выполнения определенных условий:

- ЕНВД применяется только на тех территориях, где он введен;
- этот налоговый режим можно применять по одному или нескольким видам деятельности, которые указаны в НК РФ. Местные органы самоуправления вправе выбирать из перечня те виды деятельности, которые они посчитают нужными;
- деятельность должна вестись на территории, где в отношении вида деятельности введен ЕНВД;
- данный вид деятельности ведется на территории, где в отношении него введен ЕНВД;
- деятельность не осуществляется в рамках договора простого товарищества и в рамках договора доверительного управления;
- налогоплательщик не является крупнейшим;
- доля участия других организаций в совокупности не превышает 25%;
- средняя численность работников организации – не более 100 человек.

При исчислении и уплате ЕНВД налогоплательщики ориентируются на размер вмененного им дохода, установленный Налоговым кодексом РФ, а размер ре-

²⁰Кошель, Д.Е. К вопросу об эффективности реформы специальных налоговых режимов для субъектов малого предпринимательства [Текст] / Д.Е. Кошель // Сибирский торгово-экономический журнал. – 2013. – №1(17). – С. 35.

ально полученного дохода роли в данном случае не играет. Этот налоговый режим применяется в отношении отдельных видов предпринимательской деятельности, названных в п.2 ст. 346.26 НК РФ:

- розничная торговля;
- общественное питание;
- бытовые услуги;
- ветеринарные услуги;
- услуги по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
- распространение и (или) размещение рекламы;
- услуги по временному размещению и проживанию;
- и другие.

Перечень видов деятельности является закрытым. Причем даже некоторые из заявленных видов услуг имеют ограничения, так например, розничная торговля и услуги по общественному питанию должны осуществляться без зала (торгового или для обслуживания посетителей) либо с залом до 150 м².

Как правило, вмененный налог устанавливают относительно низким, чтобы снизить его возможное неблагоприятное влияние на экономическую активность организаций и предпринимателей с относительно низкой фактической доходностью. Поэтому специальный налоговый режим выполняет не только фискальную функцию, но и регулирующую, и таким образом, сочетает две важнейшие налоговые функции.

Размер единого налога на вмененный доход является фиксированным и неоспоримым. Вмененным доходом является потенциально возможный доход плательщика единого налога за вычетом потенциально необходимых затрат, определяемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение такого дохода. Он рассчитывается на основе данных, получаемых путем статистических исследований и в ходе налоговых проверок. Сумма единого налога рассчитывается с учетом ставки, значения базовой доходности, числа физических показателей, влияющих на результаты предпринимательской деятельности, а так-

же повышающих (понижающих) коэффициентов базовой доходности. В связи с этим все чаще возникает вопрос об экономической обоснованности данного налога.

Налоговая база также может быть уменьшена на величину страховых взносов и пособий, которые были уплачены в пользу работников, занятых в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог. При этом сумма такого уменьшения не может быть больше, чем 50 % исчисленного налога.

Ставка установлена в размере 15 процентов величины вмененного дохода. При этом местным властям предоставлено право снижать ставку до 7,5%.

Система налогообложения вмененного дохода служит преимущественно фискальным целям и упрощению налогового администрирования со стороны налоговых органов, а не целям снижения налоговой нагрузки, упрощения налогового и бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства. Переход на уплату единого налога на вмененный доход не освобождает организации от обязанности по представлению в налоговые органы и иные государственные органы бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности.

Реальным упрощением можно назвать только замену расчета совокупности основных налогов одним. ЕНВД освобождает организации от уплаты следующих налогов :

1. Налог на прибыль – в отношении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности;
2. Налог на имущество организаций в отношении имущества, используемого для ведения предпринимательской деятельности (за исключением недвижимости по кадастровой стоимости);
3. НДС (за исключением импортного НДС).

По мнению некоторых авторов, одной из причин не востребоваемости ЕНВД является тот факт, что этот спецрежим лидер по количеству неоднозначностей и противоречий [3, с. 863]. Но, тем не менее, правительством было принято решение о продлении его применения до 1 января 2021 года, хотя от ЕНВД хотели отказаться с 1 января 2018 года.

Основной целью введения данного специального налогового режима все же является не снижение налоговой нагрузки, не упрощение процедуры налогообложения и отчетности, а привлечение к уплате налогов лиц, контроль за которыми затруднен. Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности подразумевает стимулирование развития субъектов малого предпринимательства, так как право применения данного налога в настоящее время является добровольным.²¹

3.5 Особенности налогообложения анализируемой организации и оценка его эффективности

Опираясь на сведения из учетной политики для целей налогообложения ООО «Сервис Плюс» можно отметить, что организация применяет 2 спецрежима налогообложения: упрощенную систему налогообложения и систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход.

Для расчета единого налога в рамках деятельности УСН используется объект налогообложения в виде доходов. В отношении розничной торговли, осуществляемой через магазины и павильоны с площадью торгового зала менее 150 кв.м, применяется специальный режим ЕНВД. Площадь торгового помещения, которое арендует организация составляет 18 кв. м.

Учет операций по разным специальным налоговым режимам ведется на основании данных бухучета по организации в целом. Хозяйственные операции по деятельности, облагаемой ЕНВД учитываются в общем порядке. Имущества, обязательства и хозяйственные операции, облагаемой ЕНВД, отражаются в бухучете с помощью субсчетов и дополнительных аналитических признаков обособленно. Доходы по деятельности, облагаемой по упрощенной системе налогообложения, отражаются в книге учета доходов и расходов.

Книга учета доходов и расходов ведется автоматизировано с использованием типовой версии «1С: Упрощенная система налогообложения». Записи в книге

²¹ Вачугов, И.В, Седаев, П.В. Несовершенство законодательного регулирования специальных налоговых режимов как одна из ключевых проблем поддержки малого бизнеса в России [Текст] / И.В. Вачугов // Налоги и налогообложение. – 2016. – №11(149). – С. 863.

учета доходов и расходов осуществляются на основании первичных документов по каждой хозяйственной операции.

Доходы от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, не учитываются.

Взносы на обязательное пенсионное (медицинское, социальное) страхование, а также обязательное страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний, с выплат сотрудникам, которые одновременно заняты в разных видах деятельности, распределяются пропорционально доле доходов, полученных по каждому виду деятельности, в общем объеме доходов. Пропорция определяется с учетом выручки и внереализационных доходов, полученных за календарный месяц. Доходы определяются на основании данных бухучета, скорректированных на величину неоплаченных доходов.

Кроме того, применение УСН применяется для розничной продажи юридическим лицам, что невозможно на системе налогообложения в виде ЕНВД. Однако ООО «Сервис Плюс» за 2016 и 2017 годы сдавало нулевую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, так как доходов от видов деятельности по данной системе налогообложения не наблюдалось. В налоговую инспекцию также представляется налоговая декларация по ЕНВД поквартально.

Сумма исчисленного за налоговый период единого налога на вмененный доход уменьшается за счет суммы уплаченных страховых взносов, но не более, чем на 50%. Помимо деклараций организацией также в ИФНС по г. Кемерово представляется форма «Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год» ежегодно, форма 6-НДФЛ «Расчет сумм на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом» и 2-НДФЛ ежегодно.

Кроме отчетности в налоговую, предприятие предоставляет различные формы отчетности во внебюджетные фонды. В Пенсионный Фонд РФ форму СЗВ-М «Сведения о застрахованных лицах», сдается каждый месяц, и форму ОДВ-1 «Сведения по страхователю, передаваемые в ПФР для ведения индивидуального (персонифицированного) учета»; в Фонд социального страхования – 4-

ФСС «Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также по расходам на выплату страхового обеспечения», сдается за 1 квартал, полугодие, 9 месяцев и год нарастающим итогом.

В анализе финансово-хозяйственной деятельности любого субъекта хозяйствования важную роль играет оценка налоговых обязательств, которая позволяет определить, насколько обременительна применяемая налоговая система для организации и какую долю ресурсов привлекают на себя платежи в бюджет, то есть определить налоговую нагрузку. Кроме того, определение налоговой нагрузки может иметь еще одну цель – это прогнозирование налогового бремени на будущий период. Для любого хозяйствующего субъекта важно предусмотреть налоговую нагрузку в будущих периодах, важно оценить, какой объем налогов он должен будет уплачивать, например, за счет расширения своей деятельности.²²

Проведем сравнительный анализ и оценку эффективности применения различных систем налогообложения исходя из данных организации. Для этого необходимо проанализировать четыре способа налогообложения:

- 1) общая (обычная) система налогообложения;
- 2) упрощенная система налогообложения с объектом «доходы»;
- 3) упрощенная система налогообложения с объектом «доходы минус расходы»;
- 4) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход.

Для расчетов используются данные, представленные в бухгалтерском балансе предприятия, декларации по ЕНВД и формах отчетности во внебюджетные фонды.

Для расчета налоговой нагрузки по общей системы налогообложения суммируются следующие налоги:

- 1) Налог на прибыль – прямой налог, исчисляемый юридическими лицами как процент от полученной ими прибыли

²² Ефимов, О.Н. Методы оптимизации налоговой нагрузки [Электронный ресурс] / О.Н. Ефимов, Н.Р. Тагирова // Экономические науки. - 2014. - №28-1. URL: <http://novainfo.ru/article/2648/> (Дата обращения: 31.05.2018).

В случае, если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщиком получен убыток - отрицательная разница между доходами, определяемыми в соответствии с Налоговым кодексом РФ (часть вторая) от 05.08.2008 №117-ФЗ (ред. от 04.06.2018) и расходами, учитываемыми в целях налогообложения, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база признается равной нулю.

2) Налог на добавленную стоимость – косвенный налог, форма изъятия в бюджет государства части стоимости товара, работы или услуги, которая создается на всех стадиях процесса производства товаров, работ и услуг и вносится в бюджет по мере реализации.

Единый налог, уплачиваемый в бюджет при упрощенной системе налогообложения:

– с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов»

Если по итогам года организацией на УСН получен убыток, то уплачивается минимальный налог, равный 1% от полученных доходов. Уплаченный минимальный налог в этом случае переносится в расходы следующего года.

– с объектом налогообложения «доходы»

При применении данной системы сумма исчисленного налога уменьшается на сумму взносов во внебюджетные фонды, но не более, чем на 50%, также как и при применении ЕНВД.

На основе сравнения разных систем налогообложения выявим, какой из вариантов предпочтительнее с точки зрения налоговой нагрузки.

Федеральная налоговая служба отмечает, что страховые взносы, уплачиваемые в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2009 N 212-ФЗ "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования", не входят в систему налогов и сборов, перечень которых определен Налоговым кодексом Российской Федерации.

В то же время, финансовое положение налогоплательщика определяется величиной обязательных платежей в государственный бюджет, которые включают

не только налоги и сборы, предусмотренные Налоговым кодексом РФ, но, к примеру, и страховые взносы. Результаты сравнения приведем в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Сравнение систем налогообложения

Виды налога	ОСН	УСН «доходы – расходы»	УСН «доходы»	ЕНВД (действующая)
1	2	3	4	5
1.Страховые взносы, тыс. руб.:	514	514	514	514
1.1 ФСС, тыс. руб.	49	49	49	49
1.2 ПФР, тыс. руб.	374	374	374	374
1.3 ФФОМС, тыс. руб.	87	87	87	87
1.4 ФСС от несчастных случаев и профзаболеваний, тыс. руб.	3	3	3	3
2. Налоги по ОСН, тыс. руб.:	209	X	X	X
2.1 Налог на прибыль, тыс. руб.	0,00	X	X	X
2.2 НДС, тыс. руб.	209	X	X	X
Единый налог	X	160	479	X
Единый налог на вмененный доход	X	X	X	44
Налоговая нагрузка, тыс. руб.	209	160	479	44
Налоговая нагрузка, %	1,31	1,00	3,00	0,27

Как показывают данные таблицы 3.1, сумма налога, подлежащего уплате, организацией при применении различных систем налогообложения существенно различается, соответственно, различается и размер налоговой нагрузки. Самая большая налоговая нагрузка возникает при применении упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения «доходы» – 478 805,16 руб. или 3%. Минимальная сумма налога подлежит уплате при применении ЕНВД - 43 787,00 руб. или 0,27%.

В результате проведенного анализа можно сделать вывод, что организация ООО «Сервис Плюс» при ее убыточности применяет наиболее эффективную систему налогообложения, так как сумма уплачиваемого ей налога минимальная.

Каждый из режимов налогообложения малых предприятий имеет свои преимущества и недостатки. К преимуществам общей системы налогообложения можно отнести возможность заниматься различными видами деятельности, не имея ограничений размера выручки, возмещения из бюджета НДС по разным основаниям, большую привлекательность для контрагентов за счет возмещения их НДС, обладание любым количеством наемных работников. К недостаткам общего режима можно отнести обязанность уплаты большого количества налогов, составление разнообразных форм налоговой отчетности, сложные формы учета доходов и расходов, необходимость сбора и обязательного хранения всей документации, связанной с деятельностью предприятия.

Налогообложение деятельности предприятия по ЕНВД имеет следующие преимущества: освобождение от уплаты налогов, исчисление которых требует ведения достаточно сложного бухгалтерского и налогового учета, фиксированную сумму налога, который не зависит от реальной выручки предприятия, позволяет легально вести бизнес с различными оборотами без страха перед налоговыми органами. Особенности сбора налогов с субъектов малого предпринимательства включают возможность совмещения разных режимов налогообложения, но эта, казалось бы, благоприятная возможность, при ЕНВД оборачивается значительным недостатком. В этом случае многопрофильные предприятия обязаны вести по всем видам деятельности отдельный учет, что значительно увеличивает трудозатраты, так как требуется более детальный аналитический учет. К недостаткам данного режима можно отнести и обязательную уплату фиксированной суммы, которая при отсутствии необходимой выручки может принести убыток предприятию, а также путаницу в исчислении ЕНВД в регионах.

При упрощенной системе предприятие вправе не платить аналогичные налоги, отменяемые при уплате единого налога на вмененный доход. Указанные налоговые платежи заменяются одним, расчет которого выбирается по желанию предприятия. У популярной на данный момент УСН есть также недостатки: поте-

ря контрагентов из-за невозможности возмещения налога на добавленную стоимость из бюджета, который предприятия на упрощенной системе налогообложения не уплачивают, ограничения по кругу субъектов, которые имеют право на выбор УСН, значительно ограниченный перечень расходов по сравнению с общей системой налогообложения при расчете налоговой базы, обязанность уплаты минимального налога даже при убыточности предприятия. Таким образом, УСН субъектов малого предпринимательства не всегда может быть выгодна для развития бизнеса.

Заключение

Результаты финансово-хозяйственной деятельности анализируемого предприятия за II полугодие 2016 года и весь 2017 год, позволяют судить о том, что сумма полученного убытка вызвана отсутствием необходимой выручки, а также значительными затратами, связанными с открытием компании. ООО «Сервис Плюс» зарегистрировано в начале 3 квартала 2016 г. и не успело наработать достаточной клиентской базы. При этом были произведены значительные затраты, связанные с началом деятельности предприятия. Значительно средств было потрачено на рекламную компанию.

По результатам анализа динамики и структуры имущества в рамках оценки финансового состояния предприятия можно сделать следующие выводы. В целом, структура активов предприятия за год изменилась существенно, весь удельный вес в их составе как на начало, так и на конец анализируемого периода занимают оборотные активы. Именно в составе оборотных средств по сравнению с началом года произошли существенные изменения: если на начало года более половины их состава приходилось на денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, то на конец года – на дебиторскую задолженность, и в меньшей степени на материальные оборотные средства, что указывает на снижение ликвидности оборотных средств. Таким образом, с финансовой точки зрения структура состава имущества за анализируемый период ухудшилась в части оборотных активов в значительном снижении доли денежных средств и улучшилась в части материальных запасов. Структура имущества предприятия с финансовой точки зрения оценивается как нерациональная из-за дефицита денежных средств и значительной доли дебиторской задолженности. Структура источников средств предприятия за анализируемый период намного ухудшилась, что было связано с убытками в собственных средствах, что повлекло за собой увеличение доли заемных средств и финансовую неустойчивость предприятия. Следовательно, структура источников предприятия по состоянию на конец периода неудовлетворительная.

Финансовая устойчивость предприятия, оцененная по абсолютным и относительным показателям, на каждую из отчетных дат анализируемого периода ухудшилась с абсолютной на II полугодие 2016 года до кризисной на последующие две отчетные даты, когда для формирования запасов и затрат предприятие использовало краткосрочные заемные средства и кредиторскую задолженность. Однако интегральная оценка устойчивости финансового состояния показывает, что и на начало анализируемого периода предприятие можно отнести к IV классу, как организацию с неустойчивым финансовым состоянием. Образовавшееся расхождение в выводах объясняется разными критериями используемыми при оценке финансовой устойчивости. Для улучшения финансового состояния необходимо уменьшить остатки товарно-материальных ценностей путем реализации малоподвижных либо не используемых в производстве запасов, пополнить собственный оборотный капитал из внутренних и внешних источников.

По результатам анализа платежеспособности предприятия и ликвидности его баланса были сделаны следующие выводы. Платежеспособность предприятия за анализируемый период ухудшилась от обеспеченной на первую отчетную дату до необеспеченной – на две последующие, что выразилось в образовании дефицита наиболее ликвидных активов для покрытия наиболее срочных обязательств и излишка труднореализуемых активов для покрытия постоянных пассивов, а также увеличении излишка медленно реализуемых активов для покрытия долгосрочных пассивов.

Динамичность развития предприятия улучшилась, на что указывает повышение коэффициентов оборачиваемости. Однако сохранившееся превышение коэффициента оборачиваемости запасов над коэффициентом оборачиваемости дебиторской задолженности указывает на перенакопление средств в расчетах по сравнению с фактической величиной запасов из-за наличия просроченных обязательств дебиторов.

В отдельных разделах выпускной квалификационной работы рассмотрены теоретические аспекты особенностей бухгалтерского учета и налогообложения малого предприятия.

Опираясь на сведения из учетной политики для целей налогообложения ООО «Сервис Плюс» можно отметить, что организация применяет 2 спецрежима налогообложения: упрощенную систему налогообложения и систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. Для расчета единого налога в рамках деятельности УСН используется объект налогообложения в виде доходов. В отношении розничной торговли, осуществляемой через магазины и павильоны с площадью торгового зала менее 150 кв.м, применяется специальный режим ЕНВД. Площадь торгового помещения, которое арендует организация составляет 18 кв. м.

Учет операций по разным специальным налоговым режимам ведется на основании данных бухучета по организации в целом. Хозяйственные операции по деятельности, облагаемой ЕНВД учитываются в общем порядке. Имущества, обязательства и хозяйственные операции, облагаемой ЕНВД, отражаются в бухучете с помощью субсчетов и дополнительных аналитических признаков обособленно. Доходы по деятельности, облагаемой по упрощенной системе налогообложения, отражаются в книге учета доходов и расходов.

Книга учета доходов и расходов ведется автоматизировано с использованием типовой версии «1С: Упрощенная система налогообложения». Записи в книге учета доходов и расходов осуществляются на основании первичных документов по каждой хозяйственной операции.

Кроме того, применение УСН применяется для розничной продажи юридическим лицам, что невозможно на системе налогообложения в виде ЕНВД. Однако ООО «Сервис Плюс» за 2016 и 2017 годы сдавало нулевую декларацию по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, так как доходов от видов деятельности по данной системе налогообложения не наблюдалось. В налоговую инспекцию также представляется налоговая декларация по ЕНВД поквартально. Сумма исчисленного за налоговый период единого налога на вмененный доход уменьшается за счет суммы уплаченных страховых взносов, но не более, чем на 50%.

Проведя сравнительный анализ и оценку эффективности применения различных систем налогообложения исходя из данных организации, выявилось, что

сумма налога, подлежащего уплате, организацией при применении различных систем налогообложения существенно различается, соответственно, различается и размер налоговой нагрузки. Самая большая налоговая нагрузка возникает при применении упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения «доходы», а минимальная сумма налога подлежит уплате при применении ЕНВД. Можно сделать вывод, что организация ООО «Сервис Плюс» при ее убыточности применяет наиболее эффективную систему налогообложения, так как сумма уплачиваемого ей налога минимальная и не влияет негативно на финансовое состояние организации.

Список литературы

1. Абакумова, А.В. Основы аудита [Текст] / А.В. Абакумова. – СПб.: СПб ГУИТМО, 2013. – 531 с.
2. Афаунова, Ж.Ч. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) для малых и средних предприятий (МСП) [Электронный ресурс] / Ж.Ч. Афаунова, К.М. Хамгоков // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 11-3. – С. 540-543; URL: <http://www.fundamental-research.ru/ru/article/view?id=39456> (дата обращения: 03.05.2018).
3. Баканов, М.И. Теория экономического анализа [Текст] / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – Издательство: М.: Финансы и Статистика, 2007г. – 536 с.
4. Вачугов, И.В, Седаев, П.В. Несовершенство законодательного регулирования специальных налоговых режимов как одна из ключевых проблем поддержки малого бизнеса в Россию [Текст] / И.В. Вачугов // Налоги и налогообложение. – 2016. – №11(149). – С. 863.
5. Гурьянов, П.А. Критерии определения размеров малого и среднего бизнеса [Текст] / П.А. Гурьянов // Экономика, предпринимательство и право. — 2014. — № 10 (10). — с. 3-12.
6. Ершова, И.В. Бухгалтерский учет: системные изменения правового регулирования [Текст] / И.В. Ершова // Право и экономика, 2013. – №9. – С.52-57.
7. Карманова, Н. Малый бизнес - немалая проблема. [Текст] / Н. Карманова // ЭКО. – 2014. – №1. – С.11.
8. Ковалев, В. В. Финансовый анализ [Текст] / В.В. Ковалев. – М.: 2013. — 560 с.
9. Кошель, Д.Е. К вопросу об эффективности реформы специальных налоговых режимов для субъектов малого предпринимательства [Текст] / Д.Е. Кошель // Сибирский торгово-экономический журнал. – 2013. – №1(17). – С. 35.
10. Кучерова, Е. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] / Е. В. Кучерова, Т.Г. Королева, Н. Н. Голофастова; ГУ КузГТУ. – Кемерово, 2004.– 82 с.
11. Овсийчук, М.Ф. Бухгалтерский учет и контроль деятельности малого бизнеса: учебное пособие/ М.Ф. Овсийчук, А.В.Шохнех. – 2-е изд.перераб.- М.:КНОРУС, 2014.-с.68-69.
12. Пастухова, А.И. Проблемы малого бизнеса в России. [Электронный ресурс] / А.И. Пастухова// Экономика и менеджмент инновационных технологий. – 2014. – № 3. URL: <http://ekonomika.snauka.ru/2014/03/4134> (дата обращения: 25.04.2018).

13. Пинясова, И. А. Бухгалтерская отчетность малых предприятий [Электронный ресурс] / И.А. Пинясова // Молодой ученый. — 2013. — №4. — С. 278-280. URL <https://moluch.ru/archive/51/6660/> (дата обращения: 28.05.2018).
14. Письмо Минфина России от 16.08.2007 № 03-11-04/2/199// СПС «Консультант Плюс».
15. Письмо Минфина России от 01.03.2013 № 03-11-09/6114// СПС «Консультант Плюс».
16. Письмо ФНС от 18.08.2016г. №14-2-04/0870@ // СПС «Консультант Плюс».
17. подп. 1 п. 3 ст. 346.12 НК РФ, письмо Минфина России от 29.06.2009 № 03-11-06/3/173// СПС «Консультант Плюс».
18. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика Организации» ПБУ 1/2008. Утверждено Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н.
19. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, Утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н (с изменениями и дополнениями).
20. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010).
21. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденное приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 27.04.2012).
22. Положение по бухгалтерскому учету «Изменение оценочных значений» (ПБУ 21/2008), утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 №106н (ред. от 25.10.2010).
23. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о прекращаемой деятельности» (ПБУ 16/02), утвержденное приказом Минфина России от 02.07.2002 № 66н (ред. от 08.11.2010).
24. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008), утвержденное приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н.
25. Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03), утвержденное приказом Минфина России от 24.11.2003 № 105н (ред. от 18.09.2006).
26. Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), утвержденное приказом Минфина России от 08.11.2010 № 143н.
27. Положение по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденное приказом Минфина России от 28.06.2010 №63н (ред. от 27.04.2012).

28. Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденное приказом Минфина России от 02.02.2011 №11н.

29. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010), утвержденное приказом Минфина России от 27.04.2012 № 167н.

30. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденное приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 27.04.2012).

31. Положение по бухгалтерскому учету «Учет имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденное приказом Минфина России от 27.11.2006 № 154н (ред. от 24.12.2010).

32. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01), утвержденное приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н (ред. от 25.10.2010).

33. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденное приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н (ред. от 24.12.2010).

34. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденное приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н (ред. от 27.04.2012);

35. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия 5-е изд., перераб. и доп. [Текст] / Г.В. Савицкая - М.: Инфра-М, 2009г. – 211 с.;

36. Постановление Правительства РФ от 13 июля 2015 г. № 702 "О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства". URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103309 (дата обращения 11.05.2016)

37. Приказ Минэкономразвития России от 03.11.2016 №698 // СПС «Консультант Плюс».

38. Пучкова, С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст] / С.И. Пучкова. – М.: Вагриус, 2013. – 237 с.

39. Рудольф, Курт. Малый бизнес: как не ошибиться в выборе пути при открытии собственного дела. Методические рекомендации по созданию малого предприятия [Текст] / Курт Рудольф, А.А. Хачатурян / Предисл. С.В.Емельянова, А.П.Кулешова. Изд.2-е. – М.:Книжный дом «ЛИБРОКОМ», 2013. – 221 с.

40. Тюленева, Т. А. Экономический анализ: учебное пособие [Электронный ресурс] для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность /

сост. Т. А. Тюленева; ФГБОУ ВПО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева». – Кемерово, 2015. – 249 с.

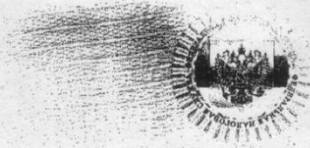
41. Федеральный Закон № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (в ред. Федеральных законов от 29.12.2015 N 408-ФЗ). URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103309 (дата обращения 11.05.2016).

42. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 6.12.2011 г. (с изменениями и дополнениями)

43. Чотчаева, М.З. Налоговое регулирование развития малого бизнеса [Текст] / М.З. Чотчаева // Финансы, денежное обращение и кредит – 2015. - № 9 (130). – С.36

44. Чумакова, Н.В. Учет на предприятиях малого бизнеса: учебное пособие [Электронный ресурс] / Н.В. Чумакова, Е.И. Зацаринная, Е.В. Железная. - М.; Берлин: Директ-Медиа, 2015. - 326 с. : ил. // Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=363021> (30.04.2018)

Приложения



Форма № 1-1-Учет
Код по КНД 1121007

Федеральная налоговая служба
СВИДЕТЕЛЬСТВО

**О ПОСТАНОВКЕ НА УЧЕТ РОССИЙСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
В НАЛОГОВОМ ОРГАНЕ ПО МЕСТУ ЕЕ НАХОЖДЕНИЯ**

Настоящее свидетельство подтверждает, что российская организация
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРВИС ПЛЮС"

(полное наименование российской организации в соответствии с учредительными документами)

ОГРН

1	1	6	4	2	0	5	0	7	2	4	2	6
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

поставлена на учет в соответствии с
Налоговым кодексом Российской Федерации 15.08.2016
(число, месяц, год)

в налоговом органе по месту нахождения **Инспекция Федеральной налоговой
службы по г. Кемерово**

4	2	0	5
---	---	---	---

(наименование налогового органа и его код)

и ей присвоен
ИНН/КПП

4	2	0	5	3	3	2	3	8	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

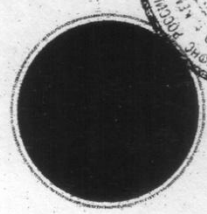
 /

4	2	0	5	0	1	0	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---

Начальник отдела регистрации, ведения реестров и
обработки данных Инспекции Федеральной
налоговой службы по г. Кемерово



О. А. Сигарева



серия 42 №004045258



Форма № 51003

Федеральная налоговая служба
СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации юридического лица

В Единый государственный реестр юридических лиц в отношении
юридического лица

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "СЕРВИС ПЛЮС"
полное наименование юридического лица

внесена запись о создании юридического лица

"15" августа 2016 года
(число) (месяц прописью) (год)

за основным государственным регистрационным номером (ОГРН)

1 1 6 4 2 0 5 0 7 2 4 2 6

Запись содержит сведения, приведенные в прилагаемом к настоящему
свидетельству листе записи Единого государственного реестра юридических лиц.

Свидетельство выдано налоговым органом Инспекция Федеральной налоговой службы
по г. Кемерово
наименование регистрирующего органа

"15" августа 2016 года
(число) (месяц прописью) (год)

Начальник отдела



Сигарева Ольга Александровна
Подпись, Фамилия, инициалы



серия 42 №004045257

ММШ

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2017 г.

Организация **ООО "Сервис Плюс"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности **Торговля розничная строительными материалами, не включенными в другие группировки**

Организационно-правовая форма / форма собственности
ООО / Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

Местонахождение (адрес)

650055, Кемеровская обл, Кемерово г, Ленина пр-кт, дом № 33, корпус 2, оф. 108

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКФС / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2017
03967814		
4205332389		
47.52.7		
12300	16	
384		

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.	На 31 декабря 2015 г.
АКТИВ				
Запасы	1210	319	118	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	12	706	-
Финансовые и другие оборотные активы	1230	524	211	-
БАЛАНС	1600	856	1 035	-
ПАССИВ				
Капитал и резервы	1310	(719)	376	-
Краткосрочные заемные средства	1510	477	306	-
Кредиторская задолженность	1520	1 098	353	-
БАЛАНС	1700	856	1 035	-

Руководитель



Буртасова Юлия Сергеевна
(расшифровка подписи)

21 февраля 2018 г.

Кемеровостат № 21
Дата *27.02.2018*

**Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2017 г.**

Организация ООО "Сервис Плюс"	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД	Коды		
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	по ОКПО	0710002		
Вид экономической деятельности Торговля розничная строительными материалами, не включенными в другие группировки	ИНН	ИНН	31	12	2017
Организационно-правовая форма / форма собственности ООО / Частная собственность	по ОКВЭД	по ОКВЭД	03967814		
Единица измерения: в тыс. рублей	по ОКФС / ОКФС	по ОКФС / ОКФС	4205332389		
	по ОКЕИ	по ОКЕИ	47.52.7		
			12300	16	
			384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2017 г.	За Январь - Декабрь 2016 г.
Выручка	2110	15 958	3 164
Расходы по обычной деятельности	2210	(17 011)	(2 786)
Прочие доходы	2340	2	-
Прочие расходы	2350	(44)	(12)
Чистая прибыль (убыток)	2400	(1 095)	366

Руководитель  **Буртасова Юлия Сергеевна**
(расшифровка подписи)

21 февраля 2018 г.

