**Э к о н о м и ч е с к и й ф а к у л ь т е т**

*Кафедра маркетинга и стратегического планирования*

***Федько Надежда Михайловна***

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ**

**РАБОТА**

***Особенности налогообложения торговых предприятий на примере Кстининского потребительского общества***

**Руководитель:**

*Д.э.н. Логинов Д.А.*

**Выпускная квалификационная работа рассмотрена на заседании кафедры**

**“\_\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2017 г. и рекомендована для защиты в ГЭК**

**Зав. кафедрой**

**К.э.н., доцент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Маракулина И.В.**

Оглавление

[Введение 3](#_Toc484299966)

[1 Теоретические и правовые основы налогообложения торговых предприятий 5](#_Toc484299967)

[1.1 Понятие и признаки торгового предприятия 5](#_Toc484299968)

[1.2 Налогообложение торговых предприятий 7](#_Toc484299969)

[1.3 Торговые сборы 15](#_Toc484299970)

[2 Общая экономическая характеристика 18](#_Toc484299971)

[2.1 Организационно-правовая характеристика предприятия 18](#_Toc484299972)

[2.2 Экономическая характеристика предприятия 21](#_Toc484299973)

[3 Налогообложение торгового предприятия Кстининского потребительского общества 35](#_Toc484299974)

[3.1 Налоговая политика предприятия. Налоговое поле и налоговая нагрузка 35](#_Toc484299975)

[3.2 Порядок исчисления и уплаты ЕНВД по торговым операциям 46](#_Toc484299976)

[3.3 Порядок исчисления и уплаты единого налога по УСН 51](#_Toc484299977)

[3.4 Порядок исчисления и уплаты прочих налогов и сборов 54](#_Toc484299978)

[3.5 Исполнение обязанностей налогового агента 62](#_Toc484299979)

[3.6 Оценка эффективности выбранного налогового режима. Направления оптимизации налоговых обязательств 64](#_Toc484299980)

[Заключение 74](#_Toc484299981)

[Список литературы 77](#_Toc484299982)

[Приложения 81](#_Toc484299983)

# Введение

В экономике современной России торговая отрасль занимает одно из ведущих мест. Это обусловлено несколькими причинами, одна из которых состоит в том, что торговый бизнес наиболее прибыльный и наименее затратный. Вложенные в него средства окупаются быстрее, чем в сферах, производящих товары, выполняющих работы и оказывающих услуги.

Начиная с 1995 года в отечественном налоговом учете преобладает не регулирующая составляющая, а фискальная. В большинстве случаев устанавливается несоответствующий реальному состоянию и потенциальным возможностям уровень доходности торговых предприятий, исходя из которого исчисляются платежи в бюджет и внебюджетные фонды.

Недостаточно экономически обоснованный современный отечественный налоговый учет не дает возможности развиваться всем торговым предприятиям, особенно тем, которые относятся к категории малого и среднего бизнеса. Такое состояние налогового учета наносит определенный ущерб экономике страны и тормозит процесс реализации социальных целей. Все это обуславливает актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Изучение налогообложения торговых предприятий позволит на практике более эффективно управлять налогами в организации и минимизировать налоговые затраты предприятия посредством осуществления налоговой оптимизации. Это обуславливает практическую значимость исследования для конкретного предприятия.

Целью работы является изучение налогообложения торгового предприятия на примере конкретного налогоплательщика, оптимизация налоговых платежей предприятия. Исходя из поставленной цели исследования, вытекают следующие задачи:

* изучить теоретическую и правовую базу понятия «налогообложение торговых предприятий»;
* проанализировать общую экономическую характеристику предприятия;
* изучить налоговое поле и налоговую нагрузку предприятия, порядок исчисления и уплаты налогов;
* разработать механизм оптимизации налогообложения предприятия.

Объектом исследования является торговое предприятие – Кстининское потребительское общество, расположенное в селе Кстинино.

Предмет исследования – налогообложение предприятия.

Исследование проводилось за период с 2014 по 2016 годы.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы такие методы и приемы исследования, как общенаучные методы, в частности анализ, синтез, дедукция, индукция; экономико-статистические методы исследования – сравнение, сводка, группировка, средние величины и другие.

В процессе написания выпускной квалификационной работы в качестве теоретической и информационной основы исследования выступали: законодательные и нормативные акты, работы российских ученых, связанные с изучением теории и практики по теме налогообложения предприятия, информационные ресурсы Интернета, данные бухгалтерской отчетности предприятия.

# 1 Теоретические и правовые основы налогообложения торговых предприятий

## 1.1 Понятие и признаки торгового предприятия

В современном обществе бесспорным является значимость такого вида предпринимательской деятельности, как торговля, которая во многом способствует решению главной задачи общественного производства – удовлетворение растущих разносторонних потребностей людей. Торговля рассматривается как вспомогательное звено при движении товаров от производителей к покупателям, и как следствие, обеспечивает непрерывность процесса производства [31; 40].

Торговля играет важную роль в финансовой системе государства, органически связана с функционированием его деятельности. Это связано с тем, что главным источником доходов бюджета государства является национальный доход, созданию которого способствуют торговые организации. Кроме того, уплата организациями, осуществляющими торговую деятельность, в бюджет государства налогов и сборов позволяет мобилизовать значительные финансовые ресурсы, благодаря чему финансируются ключевые задачи государства в области социально-экономического развития [7].

В настоящее время выделяют следующие формы осуществления торговли:

* розничная торговля – вид торговой деятельности, связанный с приобретением и продажей товаров для использования их в личных, семейных, домашних и иных целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности;
* оптовая торговля – вид торговой деятельности, связанный с приобретением и продажей товаров для использования их в предпринимательской деятельности, в том числе для перепродажи, или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием [15].

Также выделяют оптово-розничную торговлю, при которой происходит совмещение оптовой и розничной торговли.

Соответственно, предприятия, осуществляющие тот или иной вид торговой деятельности, подразделяются на предприятия розничной торговли, оптовой торговли и оптово-розничной.

Торговое предприятие представляет собой имущественный комплекс, который включает в себя земельные участки, здания, сооружения, оборудование, инвентарь, товары, долги, права, фирменное название, товарные знаки и знаки обслуживания [30].

Основной задачей торгового предприятия является обеспечение возможности покупки какого-либо товара при соответствующем качестве торгового обслуживания. Достижение цели торгового предприятия происходит в момент реализации товара и получения заданной прибыли [33].

Торговое предприятие обладает всеми основными признаками, характерными для предприятия вообще: оно должно иметь фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания, обладать правоспособностью и дееспособностью, которые возникают в момент государственной регистрации. На ограничение обшей правоспособности торгового предприятия направлено государственное лицензирование отдельных видов деятельности [3].

По организационно-правовым формам торговые предприятия подразделяются на:

1. хозяйственные товарищества в форме полного товарищества и товарищества на вере;
2. хозяйственные общества:

* с ограниченной ответственностью;
* с дополнительной ответственностью;
* акционерные общества;
* унитарные предприятия;
* потребительские кооперативы;
* индивидуальное предпринимательство [21].

## 1.2 Налогообложение торговых предприятий

Один из факторов успеха предпринимательской деятельности любого предприятия, в том числе и торгового, – это грамотный выбор системы налогообложения. Чтобы обосновать целесообразность выбора того или иного налогового режима, необходимо детально рассмотреть достоинства и недостатки как общего режима налогообложения, так и специальных налоговых режимов.

Согласно законодательству РФ выделяют следующие основные виды систем налогообложения:

1. общая система налогообложения (сокращенно ОСН или ОСНО);
2. система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог – ЕСХН);
3. упрощенная система налогообложения (сокращенно УСН);
4. система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (сокращенно ЕНВД);
5. патентная система налогообложения (сокращенно ПСН) [10].

Все перечисленные системы налогообложения могут применяться торговыми предприятиями. Однако наиболее часто применяемыми в данной сфере экономики налоговыми режимами являются общая система налогообложения, упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, а также патентная система налогообложения, которые имеют свою специфику [38].

Общая (традиционная) система налогообложения – это самый сложный режим налогообложения их всех существующих в России. Данный режим характеризуется большим количество налогов, так как при его применении организация обязана исчислить и уплатить все основные налоги, предусмотренные Налоговым кодексом [11], в частности:

* налог на прибыль, уплачиваемый юридическими лицами по общепринятой ставке налога 20%;
* налог на добавленную стоимость (ставки – 0%, 10%, 18%);
* налог на имущество организаций;
* налог на доходы физических лиц;
* земельный налог и прочие.

В основном, ОСНО выбирают те торговые организации, которые занимаются оптовой торговлей. Также традиционная система в обязательном порядке применяется теми налогоплательщиками, которые по закону не могут применять специальные режимы налогообложения: УСН, ПСН, ЕНВД и ЕСХН, либо они сознательно не приняли решения о применении других систем налогообложения [27].

У организации также есть возможность совмещения ОСНО с двумя системами налогообложения: ЕНВД и ПСН. Совмещение ОСНО с УСН и ЕСХН не допускается [29].

Среди главных достоинств общего режима налогообложения можно выделить:

* возможность применения данного режима налогообложения вне зависимости от вида деятельности, показателей выручки, количеству сотрудников, стоимости имущества и других показателей [28];
* возможность создания филиалов, представительств и других обособленных подразделений;
* возможность освобождения от уплаты налога на добавленную стоимость при соблюдении критериев, предусмотренных налоговым законодательством;
* освобождение от уплаты налога на прибыль при получении организацией убытка, и есть возможность этот учесть этот убыток в будущем [16];
* возможность сотрудничества с крупными контрагентами, большинство из которых работают на ОСНО, и как плательщики НДС заинтересованы в партнерах, применяющих ОСНО, с целью дальнейшего применения вычетов по НДС [18].

В качестве главных недостатков можно выделить то, что торговые организации, применяющие общую систему налогообложения, обязаны вести бухгалтерскую, налоговую, статистическую отчетность в полном объеме и сдавать такую отчетность со строгой периодичностью [17].

Применение ОСНО практически невозможно без помощи профессионального бухгалтера или бухгалтерской организации. В связи с этим возрастают затраты на ведение учета. Кроме того, в основном, налоговая нагрузка таких налогоплательщиков значительно существеннее, чем хозяйствующих субъектов, применяющих специальные налоговые режимы [7].

Негативные проявления ОСНО подталкивают организации к поиску способов оптимизировать налогообложение. Многие российские ученые, например Сергеев И.В., Абанина С.С., Борисов А.Н., Гусева С.М., Рюмин С.М., рекомендуют в целях налоговой оптимизации применять специальные налоговые режимы.

Специальные налоговые режимы предусматривают особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов, а также освобождение от обязанности по уплате отдельных налогов и сборов, предусмотренных статьями 13–15 Налогового кодекса РФ. Взамен этих налогов вводиться один (единый) налог [30].

Общие условия применения специальных налоговых режимов установлены главами 26.1 – 26.5 Налогового кодекса РФ [30].

Применение специальных налоговых режимов предполагает ведение упрощенного порядка бухгалтерского и налогового учета. Таким образом, главное достоинство специальных налоговых режимов – относительная простота, как для налогоплательщиков в лице хозяйствующих субъектов, так и для органов налогового администрирования [9].

В качестве наиболее существенного недостатка специальных режимов можно выделить проблему критериев перехода на спецрежим, например, ограничение по численности занятых, величине доходов и других показателей [25]. Также не учитываются различия налогоплательщиков по прибыльности бизнеса в зависимости от региональных особенностей, отраслевой направленности и т.д.

Упрощенная система налогообложения регулируется главой 26.2 «Упрощенная система налогообложения» Налогового кодекса РФ [10].

Упрощенная система налогообложения отличается добровольным характером применения. Она является оптимальной для небольших торговых организаций [32]. Применение УСН предусматривает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущества организаций и НДС (за исключением НДС при ввозе товаров на территорию РФ) уплатой единого налога [36].

Рассмотрим преимущества данного специального налогового режима. Применение УСН позволяет хозяйствующему субъекту:

* снизить налоговую нагрузку путем существенного уменьшения объема налоговых обязательств (один налог вместо трех);
* сократить расходы на ведение бухгалтерского и налогового учета за счет ведения учета в упрощенной форме [24];
* самостоятельно выбрать объект налогообложения: «доходы» или «доходы, уменьшенные на величину расходов» исходя из специфики своей деятельности, возможных объемов товарооборота, расходов и их соотношения с доходами [20];
* подавать налоговую декларацию единожды в год;
* уменьшать налоговую базу на стоимость основных средств и нематериальных активов единовременно в момент их ввода в эксплуатацию или принятия к бухгалтерскому учету [23].

Главный недостаток УСН – необходимость осуществлять постоянный контроль соблюдения критериев, позволяющих применять данный специальный режим, чтобы не допустить утраты права на применение УСН, и как следствие, необходимости восстановления данных бухгалтерского учета за весь период применения УСН [24].

Помимо этого, признание доходов и расходов при УСН возможно только кассовым методом, в связи с чем, может возникнуть занижения суммы расходов в отчетном периоде.

Отсутствие обязанности уплачивать НДС может привести к потере покупателей-плательщиков НДС, т.к. они не смогут предъявить НДС к возмещению из бюджета.

Торговые организации на данном налоговом режиме не имеют права открывать филиалы и представительства.

В первую очередь, УСН выгодна небольшим организациям, работающим с покупателями, которым неважно, указан в стоимости покупки НДС или нет, например, при розничной торговле [23].

Единый налог на вмененный доход регулируется главой 26.3 НК РФ.

Единый налог на вмененный доход — система налогообложения отдельных видов предпринимательской деятельности. Организации, перешедшие на уплату ЕНВД, освобождаются от налога на прибыль, налога на имущество и НДС (за исключением НДС при импорте). Данное освобождение распространяется только на доходы от видов деятельности, переведенных на ЕНВД [1].

С 1 января 2013 года ЕНВД является добровольным специальным налоговым режимом.

ЕНВД может сочетаться с ОСНО или УСН, а также с ЕСХН [29]. Основное отличие ЕНВД от этих систем – то, что налог берется не с фактически полученного, а с вмененного дохода, то есть с того, который предполагается у налогоплательщика за налоговый период [1].

Следует отметить, что система налогообложения в виде ЕНВД может применяться торговыми организациями только при осуществлении:

* розничной торговли, осуществляемой через магазины и павильоны с площадью торгового зала не более 150 квадратных метров по каждому объекту организации торговли;
* розничной торговли, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети, не имеющей торговых залов, а также объекты нестационарной торговой сети;
* развозной и разносной розничной торговли [8].

В качестве преимуществ применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности можно выделить следующие:

* замена трех налогов одним, и как следствие, снижение налоговой нагрузки;
* применение упрощенного порядка ведения бухгалтерского и налогового учета, сокращение объема бухгалтерской отчетности для предприятий;
* возможность учитывать фактический период работы, например, если налогоплательщик осуществлял свой вид деятельности в течение неполного налогового периода [5].

Для хозяйствующих субъектов, применяющих ЕНВД, характерно снижение способности внедрения новых технологий и расширения бизнеса в связи с отсутствием возможности учесть затраты при ЕНВД. Кроме этого, у налогоплательщиков отсутствует желание расширять и развивать свой бизнес из-за возможности увеличения налоговой нагрузки [7].

Ещё одним недостатком ЕНВД является установленная по видам деятельности базовая доходность, которая часто не имеет экономического обоснования и не соответствует реальным результатам предпринимательской деятельности. Также величина налога не зависит ни от полученных доходов, ни от убытков [5].

Также присутствует проблема невыгодности партнерства с предприятием, которое является плательщиком ЕНВД, при этом не являясь плательщиком НДС и не может выставить счет-фактуру заказчику для его возмещения, то есть здесь ЕНВД повторяет недостаток УСН [37].

Также негативным проявлением ЕНВД можно назвать наличие ограничений круга лиц, которые могут применять ЕНВД [8].

С 1 января 2013 года индивидуальные предприниматели, осуществляющие розничную торговлю, получили возможность вместо УСН на основе патента на добровольной основе применять патентную систему налогообложения при соблюдении критериев, приведенных в главе 26.5 «Патентная система налогообложения» Налогового кодекса РФ [12].

Согласно п.2 ст. 346.43 НК РФ патентная система налогообложения может применяться в отношении розничной торговли, осуществляемой:

* через объекты стационарной торговой сети с площадью торгового зала не более 50 квадратных метров по каждому объекту организации торговли (магазины и павильоны);
* через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов (например, розничные рынки, ярмарки, киоски, палатки, торговые автоматы), а также через объекты нестационарной торговой сети (например, развозная и разносная торговля) [10].

Одним из наиболее важных преимуществ ПНС – простота учета. Используя эту систему, предприниматель может вести книгу учета доходов, но предоставлять ее в налоговую инспекцию для заверения не нужно. ПСН позволяет четко определять доход, фиксируя дату получения денег. Также не нужно составлять и предоставлять налоговую декларацию по ПНС [19].

Оплата патента дает возможность не тратиться на другие налоги. Разумеется, эта норма действует только на период действия патента, который составляет от одного до двенадцати месяцев в пределах календарного года, при этом конкретный срок действия патента ИП выбирает самостоятельно. Следовательно, это особенно удобно для тех ИП, деятельность которых в основном носит сезонный характер [22].

Ещё одним преимуществом ПНС по сравнению со всеми остальными режимами налогообложения является простой и понятный расчет суммы налога, которая находится умножением ставки налога на сумму потенциально возможного дохода.

К плюсам также относится и то, что при получении наличных денежных средств можно использовать бланк строгой отчетности (БСО) вместо контрольно-кассовой техники (ККТ), что позволяет сэкономить на расходах, связанных с использованием ККТ, таких как затраты на покупку и ежемесячное обслуживание ККТ. Также не будет необходимости в составлении и предоставлении документов, необходимых при использовании ККТ, в налоговый орган [39].

Также значительным преимуществом является возможность некоторых ИП, применяющих ПНС, рассчитывать страховые взносы с оплаты труда работников по пониженным тарифам [22].

Несмотря на преимущества, ПНС приносит и трудности, в частности, размер налога не зависит от уровня доходов от предпринимательской деятельности, то есть фиксированная стоимость патента должна быть уплачена, не зависимо от того, получило ли ИП прибыль или убыток. К тому же оплата налога осуществляется авансом и, следовательно, может и не окупить себя, так как предсказать успешность бизнеса непросто [22].

Так же следует отметить, что при применении ПНС существуют ограничения по численности работников, которая не должна превышать 15 человек, и по объему годовой выручки – не более 60 млн. руб., кроме того применять ПНС можно только у отношении установленных законом видом деятельности [2].

Ещё одним недостатком ПНС является то, что патент действует в отношении одного вида деятельности и в одном регионе [39].

Также огромным недостатком ПНС, особенно в сравнении с другими режимами налогообложения, является то, что налог не уменьшается на сумму уплаченных страховых взносов [39].

В заключение следует подчеркнуть, что выбор оптимального налогового режима зависит от конкретных показателей деятельности организации и требует их тщательного изучения. Проанализировав вышеперечисленные преимущества и недостатки применяемых в соответствии с Налоговым кодексом режимов налогообложения, можно сделать вывод, что, осуществляя торговую деятельность, хозяйствующие субъекты выбирают систему налогообложения самостоятельно исходя из специфики своей деятельности, объема выручки, наличия высококвалифицированных специалистов в области ведения налогового и бухгалтерского учета, площади торгового зала и ряда других показателей [7; 26]. Все рассмотренные режимы налогообложения являются добровольными.

## 1.3 Торговые сборы

В рамках данной главы целесообразно рассмотреть такое нововведение, как торговый сбор, которому отведена новая одноименная глава 33 НК РФ [10].

Данный налог может быть введен только в городах федерального значения. Этот сбор относится к местным налогам, следовательно, регулируется как Налоговым кодексом РФ, так и нормативно-правовыми актами муниципальных образований, законами г. Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя.

С 1 июля 2015 года в Москве был введен торговый сбор, тогда как в Санкт-Петербурге и Севастополе торговый сбор пока не применяется. На других территориях власти смогут вводить торговый сбор только после принятия специального федерального закона [14].

Фактически торговый сбор является обязательным платежом за право осуществлять торговую деятельность на объектах осуществления торговли. Уплата происходит ежеквартально. Плательщиками торгового сбора являются занимающиеся торговлей организации и ИП, применяющие ОСНО или УСН [34].

ИП на патентной системе и налогоплательщики, уплачивающие ЕСХН, освобождены от уплаты торгового сбора. А ЕНВД нельзя применять по той деятельности, в отношении которой установлена уплата торгового сбора [4].

В целях уплаты торгового сбора к торговой деятельности отнесены следующие виды торговли:

* торговля через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов (за исключением автозаправочных станций);
* торговля через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы;
* торговля через объекты нестационарной торговой сети;
* торговля, осуществляемая путем отпуска товаров со склада [10].

Деятельность по организации розничных рынков также приравнивается к торговой деятельности.

Юридически, фактом, который влечет возникновение объекта обложения сбором, является не осуществление торговли и даже не получение дохода от нее, а факт использования объекта осуществления торговли. Под таким объектом понимается:

* здание, сооружение, помещение, стационарный или нестационарный торговый объект или торговая точка, с использованием которых осуществляется торговая деятельность;
* объект недвижимого имущества, с использованием которого управляющая рынком компания организовала розничный рынок [10].

Сумма торгового сбора рассчитывается организацией и ИП самостоятельно и по каждому объекту торговли.

При расчете сбора используются два показателя: фактическое значение физической характеристики объекта осуществления торговли (например, площадь объекта торговли) и ставка сбора [34].

Законом г. Москвы «О торговом сборе» [14] предусмотрены следующие ставки торгового сбора на 2017 год (см. таблицу 1).

Таблица 1 – Ставки торгового сбора для г. Москвы на 2017 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Территория функционирования объекта торговли | Торговля через объекты стационарной торговой сети, не имеющих торговых залов, руб. | Развозная и разносная розничная торговля, руб. | Торговля через объекты стационарной торговой сети с торговыми залами, руб. | | Организация розничных рынков (руб. за 1 кв. м.) |
| До 50 кв. м. | Свыше 50 кв. м. (где х – количество кв. м. сверх 50 кв. м.) |
| На территории ЦАО г. Москвы | 81000 | 40500 | 60000 | (1200 руб. \* 50 м2) + (50 руб. \* х) | 50 |
| На территории внутри МКАД (кроме ЦАО) | 40500 | 40500 | 30000 | (600 руб. \* 50 м2) + (50 руб. \* х) | 50 |
| На территории г. Москвы за МКАД | 28350 | 40500 | 21000 | (420 руб. \* 50 м2) + (50 руб. \* х) | 50 |

Безусловно, уплата торгового сбора отражается на налоговой нагрузке: сумму налогов можно уменьшать на сумму торгового сбора, и если налог окажется больше торгового сбора, то компания или ИП от его уплаты ничего не потеряет, а если налог окажется меньше суммы сбора, то налоговая нагрузка увеличится [35].

# 2 Общая экономическая характеристика

## 2.1 Организационно-правовая характеристика предприятия

Анализируемое предприятие является потребительским обществом, которое в свою очередь представляет собой разновидность такой организационно-правовой формы, как потребительский кооператив.

Деятельность потребительского общества регламентируется положениями Гражданского Кодекса РФ, Закона РФ от 19.06.1992 N 3085-I «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации» (далее – Закон N 3085-I), Федерального закона от 12.01.1996 N 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и другими нормативными актами.

В соответствии с Законом N 3085-I потребительское общество — это добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц, созданное, как правило, по территориальному признаку, на основе членства путем объединения его членами имущественных паевых взносов для торговой, заготовительной, производственной и иной деятельности в целях удовлетворения материальных и иных потребностей его членов [13].

Основным учредительным документом любого потребительского кооператива является его устав. В нем прописано наименование потребительского общества, место его нахождения, предмет и цели деятельности общества, порядок вступления и выхода пайщиков в потребительское общество, условия о размере вступительных и паевых взносов, состав и компетенции органов управления и органов контроля, порядок принятия ими решений, сведения о филиалах и иные сведения.

В соответствии с ним Кстининское потребительское общество (сокращенное наименование – П/О Кстининское) является юридическим лицом. Организация была зарегистрирована 14 сентября 1993 года Администрацией Кирово-Чепецкого района Кировской области. Общество занимается деятельностью, направленной на удовлетворение потребностей пайщиков. Общество осуществляет предпринимательскую деятельность, поскольку это служит достижению целей, ради которых оно создано.

Исходя из положений устава, уставный фонд потребительского  
общества – один из видов уставного капитала организаций – составляет 500 тыс. руб.

Юридический адрес организации: 613012, Кировская область, Кирово-Чепецкий район, с. Кстинино, ул. Советская, д. 77.

Организация была поставлена на учет 30.09.1993 года Межрайонной инспекцией Федеральной ФНС № 7 по Кировской области, которая расположено по адресу: г. Кирово-Чепецк, ул. Терещенко, 15.

В результате организации присвоили следующие налоговые реквизиты:

ИНН: 4312000170

КПП: 431201001

Кстининское потребительское общество не имеет филиалов.

Председатель совета потребительского общества без доверенности действует от имени потребительского общества. Председателем совета П/О Кстининского является Кривонос Павел Николаевич. Аналогичными полномочиями наделен председатель правления – Мицкевич Елена Михайловна. Схемы организационной структуры и структуры управления Кстининского потребительского общества представлены в приложении А и Б.

Согласно Положению о бухгалтерской службе и должностных инструкций (п. 2 ст. 6 Закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ) бухгалтерский учет организации ведется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером – Шадриной Галиной Витальевной.

Основным видом деятельности Кстининского потребительского общества является торговля розничная преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах. Помимо основного вида деятельности, организация может осуществлять следующие перечисленные в уставе дополнительные виды деятельности:

* торговля оптовая прочими свежими овощами;
* торговля оптовая свежими фруктами и орехами;
* торговля оптовая неспециализированная пищевыми продуктами, напитками и табачными изделиями;
* торговля оптовая неспециализированная;
* торговля розничная прочая в неспециализированных магазинах;
* торговля розничная напитками в специализированных магазинах;
* деятельность ресторанов и услуги по доставке продуктов питания;
* деятельность предприятий общественного питания по прочим видам организации питания;
* подача напитков;
* предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки;
* аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом.

Выбор месторасположения предприятия торговли традиционно рассматривается как стратегически важное решение, которое во многом предопределяет успех его деятельности. Следует отметить, что все объекты исследуемой организации соответствуют строительным нормам и правилам, имеют привлекательный внешний вид, торговые залы просторны, оборудованы системой кондиционирования и отопления. Имеются пути для подъезда к зданию грузового и легкового автотранспорта и места для парковки автомобилей клиентов. Магазины розничной торговли расположены в наиболее людных центрах поселений, рядом проходит федеральная трасса.

Большинство объектов являются единственными магазинами в поселении, конкуренты отсутствуют, за исключением непосредственно с. Кстинино, где расположены мини-пекарня ООО «Хлебец» и ООО «ТЦ Кстининский», которые и являются главными конкурентами Кстининского П/О.

В числе поставщиков П/О Кстининское можно отметить такие крупные предприятия, как ОАО «Вожгальский маслосырзавод», ОАО «Сунский маслозавод», ЗАО «Кировский молочный комбинат», ОАО «Кировхлеб», АО «Кирово-Чепецкий хлебокомбинат», ООО «Красносельский хлеб», ОАО «ККМК», АО «Агрофирма «Дороничи», ЗАО «Йошкар-Олинский мясокомбинат», ООО «Звениговский бройлер», ООО «Уржумский спиртоводочный завод», АО «Вятич», ОАО «Производственный холдинг «Здрава», ООО «Нолинская кондитерская фабрика», ООО «Вятский привоз» и другие. Производится привоз из соседних субъектов РФ, в частности республики Марий Эл.

## 2.2 Экономическая характеристика предприятия

Одной из самых важных характеристик предприятия являются его размеры, которые напрямую связаны с его принадлежностью к определенной отрасли. Рассмотрим показатели, по которым определяется размер предприятия (см. таблицу 2). При анализе были использованы данные бухгалтерских балансов и отчетов о прибылях и убытках за исследуемый период, которые представлены в приложении В и Г).

Таблица 2 – Показатели размера П/О Кстининское

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Темп роста за период, % |
| Выручка, тыс. руб. | 120447 | 128115 | 141840 | 117,8 |
| Выручка в сопоставимых ценах 2016 г., тыс. руб. | 143328 | 135032 | 141840 | 99,0 |
| Среднесписочная численность работников, чел. | 53 | 61 | 56 | 105,7 |
| Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 2228 | 2500 | 3944 | 177,0 |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб. | 17459 | 16888 | 14551 | 83,3 |

В первую очередь, размер предприятия определяется количеством работников, численность которых в 2016 году составила 56 человек. Критерием определения размера торговой организации также служит размер выручки – свыше 141 млн. руб. в 2016 году. Определение размеров предприятия может дополняться и другими характеристиками, в частности стоимостью основных и оборотных средств. В соответствии с данными, представленными в таблице, согласно критериям оценки размера торгового предприятия, исследуемое предприятие относится к малым торговым предприятиям [6].

Выручка Кстининского потребительского общества формируется за счет розничной торговли, а также за счет арендной платы от сдачи внаём собственного нежилого недвижимого имущества, однако удельный вес выручки от последнего вида деятельности незначительна – 0,1% (см. таблицу 3).

Таблица 3 – Состав, структура и динамика выручки Кстининского потребительского общества

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Темп роста за период, % |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Выручка от розничной торговли, тыс. руб. | 120358 | 99,9 | 128024 | 99,9 | 141754 | 99,9 | 117,8 |
| Выручка за счет арендной платы, тыс. руб. | 89 | 0,1 | 90 | 0,1 | 85 | 0,1 | 95,7 |
| Выручка, всего, тыс. руб. | 120447 | 100,0 | 128115 | 100,0 | 141840 | 100,0 | 117,8 |

Рассмотрим состав и структуру выручки предприятия от розничной торговли за период 2015 – 2016 года (приложение Д). Выручка предприятия на 67,5% состоит из продажи продовольственных товаров. В структуре продовольственных товаров преобладают алкогольные напитки и пиво – 10,1%, хлеб и хлебобулочные изделия – 8,1%, табачные изделия – 6%, молочные продукты – 5,9%, мясо – 5,6%, колбасные изделия и копчености – 3,9%, непереработанные фрукты, овощи, орехи – 3,5%.

Непродовольственные товары преимущественно представлены строительными материалами – 8%, бытовой химией – 3%, бытовыми электроприборами – 2,7%, текстильными изделиями – 1,7%, косметическими и парфюмерными изделиями – 1,6%, хозяйственными товарами – 1,5%.

Осуществление предпринимательской деятельности предприятия обеспечивается имеющимися у него ресурсами, поэтому очень важно анализировать обеспеченность предприятия ресурсами, а также эффективность их использования.

Проанализируем обеспеченность предприятия основными средствами, их структуру и динамику (таблица 4).

Таблица 4 – Состав, структура и динамика основных средств Кстининского потребительского общества (по остаточной стоимости на конец года)

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды основных средств | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Темп роста за период, % |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Земельные участки | 1531 | 56,2 | 1531 | 67,3 | 1531 | 27,3 | 100,0 |
| Здания | 704 | 25,9 | 427 | 18,7 | 3627 | 64,6 | 514,9 |
| Транспортные средства | 202 | 7,4 | 165 | 7,2 | 128 | 2,3 | 63,1 |
| Другие виды основных средств | 287 | 10,5 | 154 | 6,7 | 326 | 5,8 | 113,5 |
| Итого | 2724 | 100,0 | 2276 | 100,0 | 5611 | 100,0 | 206,0 |
| в т.ч. производственные основные средства | 2724 | 100,0 | 2276 | 100,0 | 5611 | 100,0 | 206,0 |

За исследуемый период наблюдается двукратное увеличение стоимости основных средств, особенно существенно увеличилась стоимость зданий – в 5 раз, что объясняется дорогостоящей покупкой здания под магазин в 2016 году, также наблюдается увеличение стоимости других видов основных средств на 14%, что объясняется покупкой необходимого в новый магазин оборудования.

В 2014 году был приобретен земельный участок под строительство магазина стоимостью 1015 тыс. руб., вследствие чего стоимость земельных участков увеличилась до 1531 тыс. руб. и на протяжении оставшегося исследуемого периода не менялась.

На балансе предприятия числится одно транспортное средство – УАЗ-396255. Снижение остаточной стоимости транспортных средств объясняется ежегодным увеличением суммы накопленной амортизации в период эксплуатации объекта, при этом новых транспортных средств за исследуемый период не приобреталось.

Эффективность работы предприятия во многом определяется рациональным использованием основных средств. Для дальнейшего анализа рассчитаем показатели эффективности использования основных фондов Кстининского потребительского общества (см. таблицу 5).

Таблица 5 – Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Темп роста за период, % |
| Фондовооруженность, тыс. руб. | 42,0 | 41,0 | 70,4 | 167,51 |
| Фондоотдача, руб. | 54,1 | 51,2 | 36,0 | 66,54 |
| Фондоемкость, руб. | 0,018 | 0,020 | 0,028 | 150,30 |
| Рентабельность основных средств, % | 189,76 | 170,56 | 93,90 | х |

К наиболее важным показателям использования основных фондов относится фондоотдача, которая за анализируемый период снизилась на 18 рублей (33,5%) – это говорит о том, что каждый рубль, вложенный в основные средства, принес предприятию на 18 рублей выручки меньше, чем в 2014 году.

Обратный показатель фондоотдачи – фондоёмкость – за исследуемый период увеличилась на 0,01 рубля (50,3%) и составила 0,028 рублей – это значит, что для получения 1 рубля выручки, предприятию нужно вложить 2,8 копейки основных фондов.

Следовательно, наблюдается тенденция значительного сокращения фондоотдачи при увеличении фондоёмкости, что говорит о снижении эффективности использования основных фондов предприятием.

Большое влияние на величину фондоотдачи и фондоемкости оказывает показатель фондовооруженности труда, который показывает оснащенность предприятия основными средствами. В 2016 году значение данного показателя составило 70,4 тыс. руб., что выше значения показателя 2014 года на 67,5%. Данная ситуация объясняется более быстрыми темпами роста стоимости основных средств над темпом роста численности работников.

Оборотные средства являются значимым видом ресурсов торгового предприятия, их величина и рациональная структура во многом предопределяют его успешное функционирование. Проанализируем состав и структуру оборотных средств Кстининского потребительского общества (см. таблицу 6).

Таблица 6 – Состав и структура оборотных средств

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Темп роста за период, % |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Запасы | 8766 | 46,9 | 10245 | 67,9 | 9448 | 67,4 | 107,8 |
| Дебиторская задолженность | 396 | 2,1 | 500 | 3,3 | 586 | 4,2 | 148,1 |
| Финансовые вложения | 8000 | 42,8 | 3000 | 19,9 | 2000 | 14,3 | 25,0 |
| Денежные средства и  денежные эквиваленты | 1523 | 8,2 | 1347 | 8,9 | 1975 | 14,1 | 129,7 |
| Всего оборотных средств | 18685 | 100,0 | 15092 | 100,0 | 14010 | 100,0 | 75,0 |

В результате проведенного анализа динамики оборотных средств можно сказать, что величина оборотных средств предприятия за исследуемый период снизилась на 4675 тыс. руб. (или 25%). Отрицательно повлияло снижение величины краткосрочных финансовых вложений с 8 до 2 млн. руб. или на 75%.

Оборотные средства в большей степени представлены запасами, доля которых в 2016 году составила 67,4% от всех оборотных средств. Запасы организации свыше, чем на 90%, состоят из готовой продукции и товаров для перепродаж, что является нормальным для торгового предприятия. За исследуемый период в целом наблюдается увеличение запасов на 7,8%. Сопоставляя небольшие темпы прироста запасов (7,8%) с темпами прироста выручки (17,8%), можно сделать вывод об увеличении эффективности использования запасов в 2016 году в сравнении с 2014 годом.

Рост денежных средств за исследуемый период составил 29,7%, что нельзя оценить однозначно, так как любое предприятие заинтересовано держать на счетах минимально необходимую сумму денег для текущей операционной деятельности, однако следует учитывать, что эти денежные средства не приносят доход, следовательно, их нужно иметь на уровне безопасного минимума.

В структуре оборотных средств также присутствует дебиторская задолженность, доля которой в 2016 году составила 4,2% от общей стоимости оборотных средств. Дебиторская задолженность предприятия формируется в основном за счет выданных авансов поставщикам, а также задолженности покупателей по приобретению товаров с рассрочкой платежа, что может неблагоприятно отразиться на финансовом состоянии предприятия.

После анализа динамики и структуры оборотных средств необходимо рассчитать показатели эффективности использования оборотных средств (см. таблицу 7).

Таблица 7 – Показатели эффективности использования оборотных средств П/О Кстининское

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Изменение за период (+,-) |
| Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, об. | 6,9 | 7,6 | 9,7 | 3 |
| Продолжительность оборота оборотных средств, дни | 53 | 48 | 38 | -15 |
| Рентабельность оборотных средств, % | 24,2 | 25,2 | 25,4 | 1,2 |

За исследуемый период наблюдается увеличение коэффициента оборачиваемости оборотных средств с 6,9 до 9,7 оборотов в год, вследствие чего продолжительность одного оборота снизилась на 15 дней и составила 38 дней. Следовательно, предприятию характерна, присущая всем торговым предприятиям, быстрая товарооборачиваемость.

Рентабельность оборотных средств в 2016 году составила 25,4%, что выше значения данного показателя 2014 года на 1,2 п.п. Причиной этого послужил опережающий рост чистой прибыли по сравнению с ростом стоимости оборотных средств.

Одним из факторов успешного развития предприятия является его обеспеченность трудовыми ресурсами и эффективность труда работников (см. таблицы 8,9).

Таблица 8 – Динамика и структура персонала П/О Кстининское

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория персонала | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Темп роста за период, % |
| чел. | % к итогу | чел. | % к итогу | чел. | % к итогу |
| рабочие | 46 | 86,8 | 54 | 88,5 | 49 | 87,5 | 106,5 |
| руководители | 4 | 7,5 | 4 | 6,6 | 4 | 7,1 | 100,0 |
| специалисты | 2 | 3,8 | 2 | 3,3 | 2 | 3,6 | 100,0 |
| служащие | 1 | 1,9 | 1 | 1,6 | 1 | 1,8 | 100,0 |
| Персонал, всего | 53 | 100,0 | 61 | 100,0 | 56 | 100,0 | 105,7 |

Проанализировав состав работников анализируемого предприятия, можно сказать, что за исследуемый период существенных изменений не произошло. Изменение численности работников происходит исключительно за счет изменения численности рабочих, представленных продавцами, грузчиками, уборщицами.

Таблица 9 – Производительность труда и средняя заработная плата в Кстининском потребительском обществе

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Темп роста за период, % |
| Среднегодовая выработка одного работника, тыс. руб. | 2273 | 2100 | 2533 | 111,5 |
| Среднегодовая выработка одного рабочего, тыс. руб. | 2618 | 2372 | 2895 | 110,6 |
| Трудоёмкость товарооборота (на 1 млн. руб.) | 0,44 | 0,48 | 0,39 | 89,7 |
| Годовой фонд оплаты труда, тыс. руб. | 13097 | 13594 | 15217 | 116,2 |
| Среднемесячная заработная плата работника, руб. | 20593 | 18571 | 22645 | 110,0 |

Среднегодовая выработка одного работника в 2016 году составила 2533 тыс. руб., что на 11,5% выше 2014 года. Среднегодовая выработка одного рабочего также увеличилась за период 2014-2016 гг., что объясняется более высоким темпом роста выручки по сравнению с численностью персонала.

Трудоёмкость товарооборота применяется на торговых предприятиях вместо трудоёмкости в её общепринятом понимании и отражает численность работников, требующихся для реализации товаров на определенную сумму (расчет велся на 1 млн. руб.). При расчете трудоёмкости товарооборота на 1 млн. руб. значение показателя в 2016 году составило 0,39 чел., в сравнении с 2014 годом снизившись 10%.

Среднемесячная заработная плата работника в 2016 году в сравнении с 2014 годом увеличилась на 2052 руб. (10%) и составила 22645 руб., что несколько выше средней заработной платы работников организаций розничной торговли по Кировской области (см. приложение Е).

Главной целью деятельности любой организации является получение прибыли от финансово-хозяйственной деятельности, поэтому одна из важнейших составных частей анализа финансового состояния предприятия – анализ финансовых результатов её деятельности (см. таблицу 10).

Таблица 10 – Финансовые результаты деятельности предприятия

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Темп роста за период, % |
| Выручка, тыс. руб. | 120447 | 128115 | 141840 | 117,8 |
| Выручка в сопоставимых ценах 2016 г., тыс. руб. | 143328 | 135032 | 141840 | 99,0 |
| Себестоимость продаж | 97145 | 103630 | 115109 | 118,5 |
| Коммерческие расходы | 18777 | 20014 | 22027 | 117,3 |
| Прибыль от продажи продукции, тыс. руб. | 4526 | 4470 | 4704 | 103,9 |
| Прибыль до налогообложения, тыс. руб. | 4458 | 4567 | 3985 | 89,4 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 4228 | 4264 | 3703 | 87,6 |

В 2016 году выручка составила 141840 тыс. руб., что на 21393 тыс. руб. (17,8%) больше, чем в 2014 году. Сокращение количества реализуемой продукции привело к уменьшению выручки в отчетном периоде на 1%, а общий прирост выручки (17,8%) получился за счет повышения цен на 19%. В данном случае прирост качественного фактора перекрыл негативное влияние количественного фактора.

Себестоимость продаж за исследуемый период увеличилась на 18,5%, следует отметить, что с учетом отраслевой специфики к себестоимости продаж относят только покупную стоимость проданных товаров.

Коммерческие расходы предприятия за период 2014-2016 гг. увеличились на 17,3%. Данные расходы торгового предприятия состоят из затрат на оплату труда, страховых взносов, перевозку и хранение товаров, расходов на аренду или содержание зданий, в которых осуществляется торговля, услуг по электроэнергии и т.п.

Прибыль от продажи продукции за период 2014-2016 гг. увеличилась незначительно – 3,9%, что объясняется опережающим темпом роста себестоимости в сравнении с выручкой. Чистая прибыль предприятия в 2016 году составила 3703 тыс. руб., снизившись на 12,4% по сравнению с 2014 годом. Снижение чистой прибыли обусловлено снижением прибыли до налогообложения, которая снизилась в связи со значительным уменьшением полученных процентов, а также опережающим ростом прочих расходов над прочими доходами. Таким образом, можно сделать вывод, что деятельность предприятия является эффективной, так как доходы предприятия превышают его расходы.

Далее проанализируем уровень показателей рентабельности Кстининского потребительского общества, что позволит оценить его текущую хозяйственную деятельность, обнаружить резервы повышения её эффективности (см. таблицу 11).

Из данных таблицы видно, что за исследуемый период рентабельность продаж снизилась на 0,5 п.п. и составила 3,3%, что свидетельствует о снижении доли прибыли в выручке предприятия и объясняется опережающим темпом роста выручки над темпом роста прибыли от продаж.

Рентабельность затрат также снизилась на 0,5 п.п., что объясняется опережающим темпом роста полной себестоимости в сравнении с выручкой.

Таблица 11 – Уровень рентабельности Кстининского потребительского общества

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Изменение за период (+,-) |
| Рентабельность продаж, % | 3,8 | 3,5 | 3,3 | -0,5 |
| Рентабельность затрат, % | 3,9 | 3,6 | 3,4 | -0,5 |
| Рентабельность активов (по чистой прибыли),% | 21,2 | 18,3 | 14,0 | -7,2 |
| Рентабельность собственного капитала (по чистой прибыли), % | 22,4 | 19,8 | 15,7 | -6,7 |

Аналогичная отрицательная тенденция наблюдается при анализе динамики рентабельности активов, значение которой снизилось на 7,2 п.п., что обуславливается снижением величины чистой прибыли при увеличении стоимости активов. Снижение рентабельности собственного капитала на 6,7 п.п. также объясняется отрицательной динамикой чистой прибыли за исследуемый период при росте величины собственного капитала.

С целью дальнейшей оценки финансового состояния Кстининского потребительского общества необходимо составить сравнительный аналитический баланс (см. приложение Ж), в который включаются основные укрупненные показатели баланса. На его основании проводятся все дальнейшие расчеты по определению финансового состояния организации.

Одним из важнейших показателей финансового состояния предприятия является финансовая устойчивость, характеризующая уровень обеспеченности запасов и затрат собственными и заемными источниками их формирования, соотношение объемов собственных и заемных средств. В таблице 12 представлен расчет абсолютных показателей, характеризующих финансовую устойчивость Кстининского потребительского общества по уровню обеспеченности запасов источниками средств.

Данные таблицы говорят о том, что за весь анализируемый период организация обладала абсолютной финансовой устойчивостью, так как образовался излишек собственных оборотных средств для формирования запасов.

Таблица 12 – Обеспеченность запасов источниками формирования и тип финансовой устойчивости Кстининского потребительского общества, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | 2016 г. к 2014 г., +/- |
| Собственный капитал | 20034 | 23062 | 24107 | 4073 |
| Внеоборотные активы | 2962 | 9941 | 13862 | 10900 |
| Наличие собственных оборотных средств | 17072 | 13122 | 10245 | -6827 |
| Долгосрочные кредиты и займы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Наличие долгосрочных источников | 17072 | 13122 | 10245 | -6827 |
| Краткосрочные кредиты и займы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Наличие основных источников формирования запасов | 17072 | 13122 | 10245 | -6827 |
| Величина запасов | 8766 | 10245 | 9448 | 682 |
| Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств для формирования запасов | 8305 | 2877 | 797 | -7509 |
| Излишек (+), недостаток (-) долгосрочных источников для формирования запасов | 8305 | 2877 | 797 | -7509 |
| Излишек (+), недостаток (-) общей величины источников | 8305 | 2877 | 797 | -7509 |
| Тип финансовой устойчивости | абсолютная | абсолютная | абсолютная | х |

Сложившееся положение обусловлено тем, что величина собственного капитала в полной мере покрывает величину внеоборотных активов. Однако опережающий темп роста величины внеоборотных активов в сравнении с величиной собственного капитала привел к снижению собственных оборотных средств на 6827 тыс. руб., а их излишек для формирования запасов сократился на 7509 тыс. руб.

В заключение необходимо провести анализ финансовой устойчивости и ликвидности баланса по относительным показателям (см. таблицу 13).

В условиях высоких процентных ставок за пользование краткосрочными и долгосрочными ссудами предприятия стремятся иметь высокий коэффициент автономии. Так, в 2016 году коэффициент автономии анализируемого предприятия составил 0,86, сократившись на 0,07 в сравнении с 2014 гг., что обусловлено снижением величины собственного капитала из-за роста чистого убытка. Соответственно, значение коэффициента финансовой зависимости за исследуемый период увеличилось на 0,07. Таким образом, на конец 2016 года капитал предприятия на 86% состоит из собственного капитала и на 14% – из заёмного, что является высоким уровнем.

Таблица 13 – Показатели финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности баланса Кстининского потребительского общества (на конец года)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальное значение | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отклонение 2016 г. к 2014 г. (+,-) |
| Показатели финансовой устойчивости: | | | | | |
| Коэффициент автономии | 0,7-0,8 | 0,93 | 0,92 | 0,86 | -0,07 |
| Коэффициент финансовой зависимости | 0,2-0,3 | 0,07 | 0,08 | 0,14 | 0,07 |
| Коэффициент финансового левериджа (Кфл) | <=1 | 0,08 | 0,09 | 0,16 | 0,08 |
| Коэффициент маневренности капитала | 0,3-0,5 | 0,85 | 0,57 | 0,42 | -0,43 |
| Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами | >=0,1 | 0,91 | 0,87 | 0,73 | -0,18 |
| Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами | 0,5-0,6 | 1,95 | 1,28 | 1,08 | -0,86 |
| Показатели платежеспособности и ликвидности баланса: | | | | | |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,2-0,3 | 5,90 | 2,21 | 1,06 | -4,85 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности | >=1 | 6,15 | 2,46 | 1,21 | -4,94 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 2,0-2,5 | 11,59 | 7,66 | 3,72 | -7,86 |
| Коэффициент платежеспособности нормального уровня | <=Ктл | 6,44 | 6,20 | 3,51 | -2,93 |

Значение коэффициента финансового левериджа увеличилось на 0,08 и составило 0,16,т.е. на каждый рубль собственных средств, вложенных в активы, предприятие привлекает 16 копеек заемных средств. Рост показателя обуславливается усилением зависимости организации от внешних источников финансирования в виде кредиторской задолженности.

Значения коэффициента маневренности, коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициента обеспеченности запасов собственными средствами за исследуемый период снизились на 0,43, 0,18 и 0,86 соответственно. Данное обстоятельство обуславливается сокращением величины собственных оборотных средств из-за значительного увеличения величины внеоборотных активов.

Таким образом, предприятие является финансово устойчивым, что подтверждается значительным превышением собственных средств над заемными, а также соответствие всех рассчитанных коэффициентов их оптимальным значениям.

Коэффициент абсолютной ликвидности на протяжении всего периода выше оптимального значения, что говорит о том, что предприятие является платежеспособным, однако наблюдается снижение платежеспособности, так как значение коэффициента снизилось с 5,9 до 1,06, т.е. предприятие за счет денежных средств может мгновенно погасить 106% краткосрочных обязательств. Значения коэффициентов промежуточной и текущей ликвидности также значительно превышают оптимальные, что подтверждает вывод о платежеспособности предприятия. Значение уточняющего коэффициента платёжеспособности нормального уровня в 2016 году составило 3,51%, что ниже значения коэффициента текущей ликвидности, следовательно, предприятие полностью платёжеспособно.

Экономическая устойчивость предприятия определяется главным образом объемом собственного капитала предприятия, который в свою очередь в значительной степени зависит от величины налогов. За счет, какого бы источника, и на каком бы этапе хозяйственной деятельности предприятия они не осуществлялись, в конечном счете, эти платежи уменьшают размер его капитала. Поэтому можно сказать, что грамотный выбор системы налогообложения, а также её правильное применение, является одним из факторов успеха предпринимательской деятельности. Вопросу налогообложения торгового предприятия Кстининского потребительского общества и посвящена третья глава работы.

# 3 Налогообложение торгового предприятия Кстининского потребительского общества

## 3.1 Налоговая политика предприятия. Налоговое поле и налоговая нагрузка

Ведение налогового учета в Кстининском потребительском обществе организует и ведет бухгалтерия. Доходы и расходы отражаются на основании первичных документов. Основой для исчисления налогооблагаемой базы по налогам являются данные регистров бухгалтерского учета. При ведении налогового учета используется принцип максимального сближения налогового учета с системой бухгалтерского учета, которая существует на предприятии.

В соответствии с учетной политикой организации в Кстининском потребительском обществе совмещаются два режима налогообложения – единый налог на вмененный доход (ЕНВД) и упрощенная система налогообложения (УСН). В связи этим производится раздельный учет имущества, обязательств, хозяйственных операций, соответственно так же исчисляются и уплачиваются налоги и сборы.

Распределение доходов и расходов между видами деятельности осуществляется прямым счетом, а те доходы и расходы, которые невозможно распределить прямым счетом, определяются пропорционально доле доходов организации от деятельности на разных режимах в её общем доходе (выручке) по всем видам деятельности.

Применение специальных налоговых режимов Кстининским потребительским обществом освобождает его от уплаты части налогов, однако предприятие продолжает уплачивать остальные налоги, перечень и характеристика которых представлены в приложении И.

Также в приложении К представлен налоговый календарь предприятия на 2017 год.

Рассмотрим структуру и динамику налоговых обязательств организации за исследуемый период (см. таблицу 14). Источником информации послужили оборотно-сальдовые ведомости по счету бухгалтерского учета организации 68 «Расчеты по налогам и сборам» (см. приложения Л).

Таблица 14 – Состав, структура и динамика налоговых обязательств Кстининского потребительского общества по видам налоговых платежей

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид налога (сбора) | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | 2016 г.  в % к 2014 г. |
| начислено, тыс. руб. | в % к итогу | начислено, тыс. руб. | в % к итогу | начислено, тыс. руб. | в % к итогу |
| 1. Начислено налогов и сборов | | | | | | | |
| 1.1 Земельный налог | 56,3 | 14,4 | 181,5 | 29,2 | 197,8 | 33,6 | 351,4 |
| 1.2 Транспортный налог | 4,5 | 1,1 | 4,5 | 0,7 | 4,5 | 0,8 | 100,0 |
| 1.3 Арендная плата за землю | 63,9 | 16,3 | 124,4 | 20,0 | 103,9 | 17,7 | 162,6 |
| 1.4 ЕНВД | 194,4 | 49,6 | 236,3 | 38,1 | 263,7 | 44,8 | 135,7 |
| 1.4.1 ЕНВД (Кстинино) | 108,7 | 27,7 | 133,0 | 21,4 | 133,0 | 22,6 | 122,3 |
| 1.4.2 ЕНВД (Бурмакино) | 85,7 | 21,9 | 103,3 | 16,6 | 130,7 | 22,2 | 152,6 |
| 1.5 УСН | 35,4 | 9,0 | 66,8 | 10,8 | 18,6 | 3,2 | 52,5 |
| 1.6 Госпошлина | 30 | 7,7 | Х | Х | Х | Х | Х |
| 1.7 Плата за негативное воздействие на о.с. | 7,4 | 1,9 | 7,3 | 1,2 | Х | Х | Х |
| Итого: | 391,9 | 100,0 | 620,8 | 100,0 | 588,5 | 100,0 | 150,2 |
| 2. Удержано в качестве налогового агента | | | | | | | |
| 2.1 НДФЛ | 1617,7 | 99,99 | 1645 | 99,99 | 1834,7 | 99,99 | 113,4 |
| 2.2 НДС | 0,11 | 0,01 | 0,11 | 0,01 | 0,1 | 0,01 | 100,0 |
| Итого удержано в качестве налогового агента: | 1617,8 | 100,0 | 1645,1 | 100,0 | 1834,8 | 100,0 | 113,4 |

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что за период 2014 – 2016 годов наблюдается значительное увеличение величины налогов, подлежащих перечислению организацией в бюджет – в 1,5 раза.

Наибольший удельный вес в общей сумме налогов и сборов занимает ЕНВД – 45%, при этом величина налога за исследуемый период увеличилась на 69,3 тыс. руб. (35,7%), причиной чего послужило, в первую очередь, увеличение значения корректирующих коэффициентов. Увеличение величины ЕНВД по территории Бурмакинского сельского поселения, наблюдаемое в 2016 году по сравнению с 2014 годом, объясняется открытием нового магазина большей площадью взамен старого.

Прошедшая массовая переоценка земель, а также изменения в земельном кодексе привели к тому, что с 2015 года величина земельного налога значительно увеличилась: на 141,5 тыс. руб. (в 3,5 раза) за исследуемый период. По аналогичной причине произошло увеличение расходов по арендной плате за землю на 40 тыс. руб. (62,6%).

Доля единого налога по УСН в структуре налоговых обязательств организации в 2016 году составила 3,2% всех начисленных налогов, за исследуемый период сократившись наполовину, что объясняется снижением доходов предприятия в виде полученных процентов по краткосрочным финансовым вложениям.

Величина транспортного налога за исследуемый период оставалась стабильно неизменной – 4,5 тыс. руб.

В 2014 – 2015 годах Кстининскому потребительскому обществу начислялась плата за негативное воздействие на окружающую среду (о.с.). Данный платеж целесообразно включить в расчет абсолютной налоговой нагрузки предприятия, так как, не смотря на то, что он не регулируется Налоговый Кодексом РФ, он носит обязательный характер и, следовательно, увеличивает налоговое бремя предприятия.

Применения спецрежимов не освобождает предприятие от исполнения обязанностей налоговых агентов, однако в официальных методиках определения абсолютной налоговой нагрузки данные налоги не включены, так как Кстининское потребительское общество осуществляет лишь их исчисление, удержание и перечисление в бюджет, а налоги уплачиваются работниками организации (при НДФЛ) либо арендодателем (при НДС).

Увеличение удержанного предприятием налога на доходы физических лиц (НДФЛ) за исследуемый период на 13,4% объясняется, в первую очередь, ростом доходов работников, а также увеличением их численности на предприятии.

Также Кстининское потребительское общество признается налоговым агентом по налогу на добавленную стоимость (НДС) при аренде муниципального имущества. Величина удержанного налога ежегодно составляет 108 рублей.

В таблице 15 представлен анализ распределения налогов по уровням бюджетной системы РФ.

Таблица 15 – Состав, структура и динамика налоговых обязательств Кстининского потребительского общества по уровням бюджетной системы

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Уровень бюджетной системы | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | 2016 г.  в % к 2014 г. |
| начис-лено, тыс. руб. | в % к итогу | начис-лено, тыс. руб. | в % к итогу | начис-лено, тыс. руб. | в % к итогу |
| 1. Федеральный бюджет | 1,5 | 0,4 | 1,5 | 0,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| 2. Бюджет субъекта РФ | 72,8 | 18,6 | 74,2 | 12,0 | 23,1 | 3,9 | 31,7 |
| 3. Бюджет муниципаль-ного образования | 317,5 | 81,0 | 545,1 | 87,8 | 565,4 | 96,1 | 178,1 |
| Итого начислено налогов и сборов | 391,9 | 100,0 | 620,7 | 100,0 | 588,5 | 100,0 | 150,2 |

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что в 2016 году свыше 96% всех начисленных налогов подлежит к уплате в бюджет муниципального образования, при этом за исследуемый период их величина увеличилась на 78%. Данная ситуация объясняется тем, что в бюджет данного уровня поступают налоги, составляющие наибольшую долю налоговых обязательств анализируемого предприятия. В частности, в соответствии с Бюджетным кодексом РФ сумма ЕНВД к уплате и земельный налог в полном объеме перечисляются в бюджет муниципального образования.

Единый налог по УСН и транспортный налог по нормативу 100% перечисляются в бюджет субъекта РФ. За период 2014 – 2016 годов величина начисленных налогов в бюджет данного уровня снизилась на 68,3%, причиной чего является снижение единого налога по УСН, начисленного в 2016 году.

Плата за негативное воздействие на окружающую среду в 2014 – 2015 годах распределялась по разным бюджетам по следующим нормативам: 20% в федеральный бюджет и по 40% – в региональный и местный бюджеты.

Платежи во внебюджетные фонды, к которым относятся взносы на обязательное пенсионное страхование (ОПС), обязательное медицинское страхование (ОМС) и обязательное социальное страхование (ОСС), не являются налоговыми и также не учитываются в официальных методиках определения абсолютной налоговой нагрузки, поэтому анализ сумм начисленных взносов проведем в отдельной таблице (см. таблицу 16). Источником информации послужили оборотно-сальдовые ведомости по счету бухгалтерского учета организации 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (см. приложение М).

Таблица 16 – Состав, структура и динамика обязательств по платежам в ГВБФ Кстининского потребительского общества

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид платежа в ГВБФ | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | 2016 г. в % к 2014 г. |
| начислено, тыс. руб. | в % к итогу | начислено, тыс. руб. | в % к итогу | начислено, тыс. руб. | в % к итогу |
| 1. Взносы на ОПС | 2822,7 | 73,3 | 2891,3 | 72,9 | 3196,1 | 70,1 | 113,2 |
| 2. Взносы на ОМС | 647,6 | 16,8 | 676 | 17,0 | 748,2 | 16,4 | 115,5 |
| 3. Взносы на ОСС, в том числе | 380,5 | 9,9 | 399,9 | 10,1 | 616,2 | 13,5 | 162,0 |
| 3.1 по временной нетрудоспособности и в связи с материнством | 355,7 | 9,3 | 374,4 | 9,5 | 587,9 | 12,9 | 165,3 |
| 3.2 от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний | 24,8 | 0,6 | 25,5 | 0,6 | 28,3 | 0,6 | 114,2 |
| Итого начислено взносов | 3850,8 | 100,0 | 3967,2 | 100,0 | 4560,4 | 100,0 | 118,4 |

По данным таблицы 16 можно сделать вывод о том, что взносы в ГВБФ с каждым годом возрастают, что объясняется ежегодным ростом фонда оплаты труда на предприятии. Общее увеличение начисленных взносов в ГВБФ за исследуемый период составило 709,6 тыс. руб., т.е. 18,4%.

Для оценки уровня погашения налоговых обязательств был проведен анализ налоговых платежей, уплаченных в бюджетную систему (таблица 17).

Таблица 17 – Анализ уровня исполнения налоговых обязательств в Кстининском потребительском обществе

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид налога (сбора) | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | |
| уплачено, тыс. руб. | % уплаты | уплачено, тыс. руб. | % уплаты | уплачено, тыс. руб. | % уплаты |
| 1. Уплачено налогов и сборов | | | | | | |
| 1.1 Земельный налог | 56,3 | 100,0 | 181,5 | 100,0 | 149,4 | 75,5 |
| 1.2 Транспортный налог | 4,5 | 100,0 | 4,5 | 100,0 | 3,4 | 75,0 |
| 1.3 Арендная плата за землю | 63,9 | 100,0 | 124,4 | 100,0 | 103,9 | 100,0 |
| 1.4 ЕНВД | 194,4 | 100,0 | 236,3 | 100,0 | 197,1 | 74,8 |
| 1.4.1 ЕНВД (Кстинино) | 108,7 | 100,0 | 133 | 100,0 | 99,7 | 75,0 |
| 1.4.2 ЕНВД (Бурмакино) | 85,7 | 100,0 | 103,3 | 100,0 | 97,4 | 74,5 |
| 1.5 УСН | 35,5 | 100,2 | 66,7 | 99,9 | 14,5 | 78,2 |
| 1.6 Госпошлина | 30 | 100,0 | Х | Х | Х | Х |
| 1.7 Плата за негативное воздействие на о.с. | 7,8 | 105,0 | 7,28 | 99,8 | Х | Х |
| Итого: | 392,4 | 100,1 | 620,7 | 100,0 | 468,3 | 79,6 |
| 2. Удержано в качестве налогового агента: | | | | | | |
| 2.1 НДФЛ | 1533,9 | 94,8 | 1643,2 | 99,9 | 1819,4 | 99,2 |
| 2.2 НДС | 0,1 | 100,0 | 0,1 | 100,0 | 0,1 | 100,0 |

По данным таблицы 17 можно сделать вывод о том, что Кстининское потребительское общество на протяжении 2014 – 2015 годов исправно и в полном объеме уплачивала в бюджетную систему все налоговые платежи. На конец 2016 года наблюдается неполное погашение налоговых обязательств: сумма начисленных налогов составила 588,5 тыс. руб., а сумма уплаченных – 468,3 тыс. руб., следовательно, за налоговый период предприятие недоплатило налоговых обязательств в сумме 120,2 тыс. руб. (или 20,4%), однако фактически за предприятием не числится задолженности перед бюджетом, так как начисление налогов по итогам года в бухгалтерском учете выполняется оборотами за декабрь 2016 года, а уплата произошла в январе 2017 года без нарушений сроков уплаты.

В таблице 18 представлен анализ уровня исполнения обязательств организации по платежам в ГВБФ за исследуемый период.

Таблица 18 – Анализ уровня исполнения обязательств по платежам в ГВБФ в Кстининском потребительском обществе

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид платежа в ГВБФ | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | |
| уплачено, тыс. руб. | % уплаты | уплачено, тыс. руб. | % уплаты | уплачено, тыс. руб. | % уплаты |
| 1. Взносы на ОПС, в том числе | 2749,7 | 97,4 | 2933 | 101,4 | 3071,0 | 96,1 |
| 2. Взносы на ОМС | 635 | 98,1 | 711 | 105,2 | 681,0 | 91,0 |
| 3. Взносы на ОСС, в том числе | 425,2 | 111,7 | 498,5 | 124,6 | 642,9 | 104,3 |
| 3.1 по временной нетрудоспособности и в связи с материнством | 401,2 | 112,8 | 474,1 | 126,6 | 615,0 | 104,6 |
| 3.2 от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний | 24 | 96,8 | 24,4 | 95,5 | 27,9 | 98,5 |
| Итого: | 3809,9 | 98,9 | 4142,5 | 104,4 | 4394,9 | 96,4 |

По данным таблицы 18 можно сделать вывод о том, что за период 2014 – 2016 годов Кстининское потребительное общество в полном объеме уплачивало платежи в ГВБФ. Следует отметить, что на конец 2016 года за организацией числится незначительная задолженность перед ПФР по взносам на ОПС и перед ФФОМС по взносам на ОМС, однако, как и в ситуации с налоговыми обязательствами, начисление взносов произошло в декабре, а уплата уже в новом налоговом периоде.

В приложении Н представлена информация о сумме пособий по временной нетрудоспособности и в связи с материнством за период 2014 – 2016 годов, выплаченных Кстининским потребительским обществом своим работникам и зачтенным ФСС в счет уплаты взносов. По данным таблицы можно сделать вывод о том, что за исследуемый период расходы на выплату пособий по данному виду ОСС ежегодно возрастали. Данная ситуация объясняется увеличением расходов по ОСС в связи с материнством, в частности, увеличением числа случаев выплат пособий по беременности и родам в 2015 году, и как следствие, увеличение количества получателей ежемесячного пособия по уходу за ребенком в 2016 году.

Расходы по ОСС на случай временной нетрудоспособности за исследуемый период изменялись незначительно.

За исследуемый период не наблюдалось расходов по выплате пособий в связи с несчастными случаями на производстве и профессиональными заболеваниями, что позволяет сделать вывод о высоком уровне условий труда.

ЕНВД и УСН относятся к специальным налоговым режимам, которые предоставляют Кстининскому потребительскому обществу существенные налоговые послабления, но применять эти спецрежимы организация может только при обязательном соблюдении условий ее применения.

Нарушение условий применения специального режима лишает организацию права на применение режимов с последующей уплатой налогов по ОСНО, поэтому налоговые инспекторы проявляют пристальное внимание к налогоплательщикам, которые приближаются к предельным значениям показателей, дающим право на применение специального режима. При неоднократном приближении к таким значениям у налоговых инспекторов может возникнуть подозрение, что налогоплательщик намеренно подтасовывает результаты своей деятельности, чтобы остаться в рамках применяемого специального режима. В результате налогоплательщика могут включить в план выездных проверок.

Рассмотрим общедоступные критерии самостоятельной оценки рисков для Кстининского потребительского общества, используемые налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок. Для этого рассчитаем относительную налоговую нагрузку налогоплательщика по официальной методике расчета (см. таблицу 19).

Таблица 19 – Расчет налоговой нагрузки Кстининского потребительского общества по методике Департамента налоговой политики Минфина РФ

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Обозначение | Значение показателя | | |
| 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
| Общая сумма выручки от реализации,  тыс. руб. | Вобщ | 120447 | 128115 | 141840 |
| Общая сумма налогов, тыс. руб. | Нобщ | 2986,5 | 3473,4 | 3611,6 |
| Налоговая нагрузка, % | НН = (Нобщ/Вобщ) х 100% | 2,5 | 2,7 | 2,5 |

Расчет относительной налоговой нагрузки налогоплательщика по данной методике производится с учетом обязательств организации как налогового агента по НДФЛ и без учета страховых взносов на ОПС. Сравним полученные данные со среднеотраслевой налоговой нагрузкой (по розничной торговле). Показатели налоговой нагрузки по видам экономической деятельности представлены в приложении П. Таким образом, налоговая нагрузка Кстининского потребительского общества ниже её среднего уровня по хозяйствующим субъектам розничной торговли Данная ситуация может объясняться применением организацией спецрежимов налогообложения, однако есть вероятность того, что организация будет включена в план выездных проверок.

Стоит учесть, что налоговая нагрузка, рассчитанная по данной методике, характеризует только налогоёмкость продукции, реализуемой хозяйствующим субъектом и не отражает реальной картины налоговой нагрузки, которую несет налогоплательщик.

Рассмотрим ещё одну методику определения налоговой нагрузки – авторскую методику Т. К. Островенко (см. таблицу 20).

Таблица 20 – Расчет налоговой нагрузки Кстининского потребительского общества по методике Т.К. Островенко

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
| Выручка от реализации, тыс. руб. | 120447 | 128115 | 141840 |
| Себестоимость, тыс. руб. | 115921 | 123644 | 137136 |
| Среднегодовая валюта баланса, тыс. руб. | 19959 | 23339 | 26452 |
| Среднегодовая сумма собственного капитала, тыс. руб. | 18857 | 21548 | 23585 |
| Прибыль до налогообложения, тыс. руб. | 4458 | 4567 | 3985 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 4228 | 4264 | 3703 |
| Количество работников, чел. | 61 | 53 | 61 |
| Налоговые издержки, тыс. руб. | 4202 | 4763 | 4863 |
| Общий показатель налоговой нагрузки на доходы | 0,03 | 0,04 | 0,03 |
| Общий показатель налоговой нагрузки на финансовые ресурсы | 0,21 | 0,20 | 0,18 |
| Общий показатель налоговой нагрузки на собственный капитал | 0,22 | 0,22 | 0,21 |
| Общий показатель налоговой нагрузки на прибыль до налогообложения | 0,94 | 1,04 | 1,22 |
| Общий показатель налоговой нагрузки в расчете на одного работника (в тыс. руб.) | 79 | 78 | 87 |
| Частный показатель налоговой нагрузки на затраты | 0,03 | 0,04 | 0,03 |
| Частный показатель налоговой нагрузки на чистую прибыль | 0,05 | 0,07 | 0,06 |

В таблице 20 представлены обобщающие и частные показатели, характеризующие налоговую нагрузку исследуемой организации. Достоинством данной методики является то, что она позволяет с различной степенью детализации в зависимости от поставленной управленческой задачи рассчитать налоговую нагрузку, а также то, что она может применяться экономическими субъектами любых отраслей народного хозяйства.

Помимо налоговой нагрузки выделяют такой критерий оценки налоговых рисков, как отклонение рентабельности от среднеотраслевого показателя рентабельности по конкретному виду деятельности. Нормативы данных показателей представлены в приложении Р. Расчеты рентабельности продаж и рентабельности активов представлены в таблице 21.

Таблица 21 – Расчет рентабельности продаж и рентабельности активов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
| Прибыль от продаж, тыс. руб. | 4526 | 4470 | 4704 |
| Полная себестоимость реализованной продукции, тыс. руб. | 115921 | 123644 | 137136 |
| Чистая прибыль, тыс. руб. | 4228 | 4264 | 3703 |
| Среднегодовая величина совокупных активов, тыс. руб. | 19959 | 23339 | 26452 |
| Рентабельность проданных товаров, % | 3,9 | 3,6 | 3,4 |
| Рентабельность активов, % | 21,2 | 18,3 | 14,0 |

Отклонение рентабельности в сторону уменьшения от отраслевого показателя по аналогичному виду деятельности на 10% и более будет являться критерием налогового риска предприятия. Рентабельность активов Кстининского потребительского общества значительно превышает среднеотраслевые показатели, аналогичная ситуация наблюдается при сравнении рентабельности продаж со среднеотраслевыми показателями, следовательно, по данному критерию организация не будет отобрана для проведения выездной проверки.

Следующим критерием оценки налоговых рисков является выплата среднемесячной заработной платы на одного работника ниже среднего уровня по виду экономической деятельности в субъекте РФ. По данному критерию риск отсутствуют, так как среднемесячная заработная плата в Кстининском потребительском обществе выше уровня среднемесячной заработной платы по розничной торговле в Кировской области.

За период 2014 – 2016 годов не наблюдалось приближение к предельным значениям для применения Кстининским потребительским обществом спецрежимов, как по ЕНВД, так и УСН, следовательно, у организации отсутствует риск потери применения данных спецрежимов.

## 3.2 Порядок исчисления и уплаты ЕНВД по торговым операциям

Кстининское потребительское общество находится на уплате единого налога на вмененный доход на основании заявления и уведомления МРИ ФНС России №7 по Кировской области от 17.12.2010 г. №1045835.

Применение данного спецрежима Кстининским потребительским обществом допускается, так как предприятие осуществляет вид деятельности, при котором разрешено применение ЕНВД – розничная торговля через магазины, площадь торговых залов которых не превышает 150 квадратных метров по каждому объекту организации торговли.

Потребительское общество, переведенное на режим ЕНВД, освобождено от обязанностей по уплате:

* налога на прибыль в отношении прибыли, полученной в розничной торговле, бытовых услугах;
* налога на имущество потребительского общества по имуществу, которое используется для ведения розничной торговли бытовых услуг;
* налога на добавленную стоимость в части операций в розничной торговле, бытовых услуг.

Исчисление и уплата налога на вмененный доход производится согласно

решения Кирово-Чепецкой районной Думы от 19.10.2005 № 43/257, решения Кирово-Чепецкой городской Думы от 23.11.2005 № 16/103.

Объектом налогообложения для применения единого налога признается вмененный доход налогоплательщика, который определяется как произведение базовой доходности по определенному виду деятельности и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности.

Базовая доходность представлена в стоимостном выражении (в рублях) и устанавливается на одну единицу физического показателя в месяц. В зависимости от вида предпринимательской деятельности базовая доходность различается.

Для исчисления суммы единого налога на анализируемом предприятии применяется такой физический показатель, как площадь торгового зала (в квадратных метрах). Площадь торговых залов Кстининского потребительского общества представлены в таблице 22.

Таблица 22 – Торговые залы Кстининского потребительского общества

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ОКТМО | № объекта | Адрес места осуществления предпринимательской деятельности | Наименование | Величина физического показателя, м2 |
| 3618420 | Далее объект №1 | 613012, Кирово-Чепецкий р-н, с. Кстинино, ул. Советская, 77 | Магазин №10 | 143 |
| Далее объект №2 | 613012, Кирово-Чепецкий р-н, с. Кстинино, ул. Советская, 77 | Магазин №11 | 133 |
| Далее объект №3 | 613012, Кирово-Чепецкий р-н, п. Кстининского дома отдыха | Магазин №12 | 58 |
| Далее объект №4 | 613012, Кирово-Чепецкий р-н, д. Кобели | Магазин №5 | 48 |
| Далее объект №5 | 613012, Кирово-Чепецкий р-н, д. Сандаловы | Магазин №13 | 34 |
| Далее объект №6 | 613012, Кирово-Чепецкий р-н, н. п. Подстанция Вятка | Магазин №9 | 29 |
| 33618408 | Далее объект №7 | 613000, Кирово-Чепецкий р-н, с. Бурмакино, ул. Ленина, 7В | Магазин №4 | 103 |
| Далее объект №8 | 613000, Кирово-Чепецкий р-н, с. Бурмакино, ул. Вихарева, 69 (действовал по 31.12.2015) | Магазин №6 | 89 |
| Далее объект №9 | 613000, Кирово-Чепецкий р-н, д. Дресвяново, ул. Кирова, 33 | Магазин №2 | 91 |
| Далее объект №10 | 613000, Кирово-Чепецкий р-н, с. Бурмакино, ул. Советская, 11 (действует с 01.02.2016) | Магазин №6 | 146 |

Базовая доходность по виду предпринимательской деятельности, осуществляемому Кстининским потребительским обществом, составляет 1800 рублей в месяц на один квадратный метр.

Базовая доходность корректируется на коэффициенты К1 и К2.

Коэффициент К1 – это коэффициент-дефлятор, который устанавливается ежегодно и учитывает изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в РФ в предшествующие периоды. Он определяется Минэкономразвития РФ по согласованию с Минфином РФ. Значения коэффициентов К1 за исследуемый период представлены в таблице 23.

Таблица 23 – Значение коэффициента-дефлятора К1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | Нормативный акт установивший значение К1 | Значение К1 |
| 2014 год | Приказ Минэкономразвития РФ от 07.11.2013 N 652 | 1,672 |
| 2015 год | Приказ Минэкономразвития РФ от 29.10.2014 N 685 | 1,798 |
| 2016 год | Приказ Минэкономразвития РФ от 18.11.2015 N 854 | 1,798 |

Коэффициент К2 – это корректирующий коэффициент базовой доходности, который учитывает совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности, например, величину доходов, режим работы, сезонность и иные особенности. Значение коэффициента К2 для Кстининского потребительского общества устанавливается решением Кирово-Чепецкой районной думы, на территории которой осуществляет свою деятельность предприятие (см. таблицу 24).

Таблица 24 – Значение коэффициента-дефлятора К2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Объект | Значение К2 | | |
| 2014 | 2015 | 2016 |
| Объект №1 | 0,120 | 0,140 | 0,140 |
| Объект №2 | 0,160 | 0,180 | 0,180 |
| Объект №3 | 0,010 | 0,010 | 0,010 |
| Объект №4 | 0,010 | 0,010 | 0,010 |
| Объект №5 | 0,010 | 0,010 | 0,010 |
| Объект №6 | 0,010 | 0,010 | 0,010 |
| Объект №7 | 0,160 | 0,180 | 0,180 |
| Объект №8 | 0,160 | 0,180 | — |
| Объект №9 | 0,010 | 0,010 | 0,010 |
| Объект №10 | — | — | 0,180 |

Установленный налоговый период по ЕНВД – квартал.

Налогоплательщик самостоятельно определяет сумму налога. Для нахождения суммы исчисленного налога необходимо найти величину вмененного дохода, и затем умножить её на налоговую ставку, которая для данного предприятия равна 15%.

Организация вправе уменьшить уплачиваемую сумму налога на сумму страховых взносов, платежей и расходов в случае их уплаты в пользу работников, занятых в той сфере деятельности налогоплательщика, по которой уплачивается ЕНВД, но не более чем наполовину.

Порядок исчисления налога на вменный доход можно представить в виде таблицы 25.

Таблица 25 – Порядок исчисления ЕНВД

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база | | Ставка налога | Общая сумма ЕНВД | Вычет | Сумма ЕНВД к уплате |
| НБ | | НС | ∑ ЕНВД | Вычет | ∑ ЕНВД к уплате |
| БД – базовая доходность | Установлена ст. 346.29 НК РФ, на единицу физического показателя в месяц | 15% | ∑ ЕНВД = ∑ ВД х НС | Взносы в ПФР, ФСС, ФФОМС  +  2) Пособия по временной нетрудоспособности  ∑ Вычета не может превышать 50% от ЕНВД | ∑ ЕНВД к уплате = ∑ ЕНВД – ∑ Вычета |
| ФП1 ФП2 ФП3 | Количество единиц физического показателя за каждый месяц квартала |
| К1 | коэффициент - дефлятор, ежегодно определяется Приказами Минэкономразвития РФ |
| К2 | Определяется по НПА муниципального образования на год, зависит от места деятельности, ассортимента и т.д. (от 0,005 до 1) |
| Вмененный доход, определяется по формуле:  ВД = БД х (ФП1 + ФП2 + ФП3) х К1 х К2 | |

ЕНВД исчисляется отдельно по каждому виду деятельности и по каждому объекту. Сумма исчисленного ЕНВД отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 99 «Прибыли и убытки».

Уплата налога осуществляется не позднее 25-го числа следующего за истекшим налоговым периодом месяца. Также по итогам каждого квартала представляются налоговые декларации не позднее 20-го числа месяца, следующего за кварталом. Декларации представляются в электронном виде в налоговый орган – Межрайонная ИФНС России №7 (4312) по адресу г. Кирово-Чепецк, ул. Терещенко, 17.

Рассмотрим расчет единого налога на вмененный доход по объекту №1 Кстининского потребительского общества за четвертый квартал 2016 года (таблица 26), а также расчет ЕНВД за четвертый квартал по всем торговым залам (таблица 27).

Таблица 26 – Расчет ЕНВД за четвертый квартал 2016 года по объекту №1

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение показателя |
| Базовая доходность, руб. | 1800 |
| Физический показатель, м2 | 143 |
| К1 | 1,798 |
| К2 | 0,140 |
| ВД = БД х (ФП1 + ФП2 + ФП3) х К1 х К2 | 1800 х (143 + 143 + 143) х 1,798 х 0,140 = = 194378 |
| Сумма ЕНВД = ВД х 15% | ЕНВД = 194378 х 15% = 29157 |

Сумма исчисленного аналогичным способом единого налога на вмененный доход за четвертый квартал 2016 года по всем торговым залам Кстининского потребительского общества составила 133085 рублей.

Сумма вычета за налоговый период составила 730 тыс. руб., что превышает сумму исчисленного ЕНВД, следовательно, общая сумма ЕНВД, подлежащая уплате в бюджет за четвертый квартал составит 50% от первоначальной суммы, т.е. 66543 рублей.

Таблица 27 – Расчет ЕНВД за четвёртый квартал 2016 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Объект | Базовая доходность | Физический показатель | К1 | К2 | Вмененный доход | Налоговая ставка | Сумма исчисленного ЕНВД |
| Объект №1 | 1800 | 143 | 1,798 | 0,140 | 194378 | 15% | 29157 |
| Объект №2 | 133 | 0,180 | 232438 | 34866 |
| Объект №3 | 58 | 0,010 | 5631 | 845 |
| Объект №4 | 48 | 0,010 | 4660 | 699 |
| Объект №5 | 34 | 0,010 | 3301 | 495 |
| Объект №6 | 29 | 0,010 | 2816 | 422 |
| Объект №7 | 103 | 0,180 | 180009 | 27001 |
| Объект №9 | 91 | 0,010 | 8835 | 1325 |
| Объект №10 | 146 | 0,180 | 255158 | 38274 |
| Сумма исчисленного за налоговый период ЕНВД | | | | | | | 133085 |

Налоговая декларация по ЕНВД представлена в приложении С.

## 3.3 Порядок исчисления и уплаты единого налога по УСН

Кстининское потребительское общество применяет упрощенную систему налогообложения на основании заявления и уведомления МРИ ФНС России №7 по Кировской области от 02.12.2008 г. № 2595 15-14 о возможности применения УСН с объектом налогообложения «Доходы».

Кстининское потребительское обществоприменяет упрощенную систему налогообложения одновременно с единым налогом на вмененный доход, так как соблюдаются необходимые условия:

* средняя численность работников организации не превышает за налоговый период 100 человек;
* остаточная стоимость основных средств, которые подлежат амортизации и признаются амортизируемым имуществом, не превышает 100 млн. руб.;
* соблюдаются пределы доходов, полученных в рамках УСН, установленные для применения УСН;
* потребительское общество не имеет филиалов и представительств;
* отсутствуют ограничения по виду деятельности, так как предприятие занимается розничной торговлей.

Применение данного спецрежима предусматривает освобождение предприятия от обязанности по уплате:

* налога на добавленную стоимость;
* налога на прибыль;
* налога на имущество.

Налоговой базой по единому налогу при УСН на П/О Кстининское признается денежное выражение доходов. К налогооблагаемым доходам организации относят доходы от реализации товаров, работ, услуг, в также внереализационные доходы. Налогооблагаемые доходы Кстининского потребительского общество по налогу по УСН за исследуемый период формируются за счет внереализационных доходов, в частности доходов от сдачи имущества в аренду и доходов в виде процентов банковского вклада и по ценным бумагам.

Датой получения доходов признается день поступления денежных средств на счета в банках или в кассу, получения иного имущества или имущественных прав, а также погашения задолженности налогоплательщику иным способом.

Доходы обязательно подтверждаются документально в виде первичных документов бухгалтерского учета, в том числе и самостоятельно разработанных.

Организация не уменьшает налогооблагаемую базу по единому налогу по итогам года на убыток прошлых лет.

Налоговый учет доходов и расходов ведется в Книге учета доходов и расходов организаций, применяющих УСН, форма которой утверждена Приказом Минфина России от 31 декабря 2008 г. N 154н. Книга учета доходов и расходов ведется налогоплательщиком ручным способом и открывается на каждый новый налоговый период.

Объектом налогообложения Кстининского потребительского общества являются доходы, следовательно, налоговая ставка устанавливается в размере 6%.

Для Кстининского потребительского общества, применяющего УСН, налоговым периодом признается календарный год, а отчетными периодами – первый квартал, полугодие и девять месяцев.

В соответствии с записями в книге доходов и расходов по итогам отчетного периода Кстининское потребительское общество самостоятельно исчисляет сумму авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, которые рассчитываются нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев.

Сумма налога и авансовых платежей по налогу, исчисленная за налоговый и отчетный периоды, уменьшается на сумму страховых взносов, уплаченных за этот же период времени, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. При этом сумма налога или авансовых платежей по налогу не может быть уменьшена более чем наполовину.

Рассмотрим расчет единого налога по упрощенной системе налогообложения Кстининского потребительского общества за 2016 год (см. таблицу 28).

Сумма исчисленного единого налога по УСН за 2016 год Кстининского потребительского общества составила 18574,38 рублей.

Уплата авансовых платежей по единому налогу производится не позднее 25-го числа следующего за истекшим отчетным периодом месяца, по итогам налогового периода – не позднее срока подачи налоговой декларации, т.е. не позднее 31 марта следующего за истекшим налоговым периодом года.

Таблица 28 – Расчет единого налога по УСН с объектом обложения «Доходы» за 2016 год

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Значение показателя |
| Сумма доходов, учитываемых для целей налогообложения, руб. | 309573 |
| * от сдачи имущества в аренду | 85200 |
| * полученные проценты | 218300 |
| * излишки при инвентаризации | 6073 |
| Налоговая ставка | 6% |
| Единый налог по УСН к уплате в бюджет, руб. | 18574,38 |

Декларации представляются в электронном виде в налоговый орган – Межрайонная ИФНС России №7 (4312) по адресу г. Кирово-Чепецк, ул. Терещенко, 17.

## 3.4 Порядок исчисления и уплаты прочих налогов и сборов

Применение единого налога по специальным режимам не освобождает предприятие от уплаты иных налогов и сборов в соответствии с законодательством РФ, при наличии объекта обложения: госпошлина, земельный налог, транспортный налог и др.

На предприятие зарегистрировано транспортное средство: грузопассажирский фургон-микроавтобус УАЗ-396255. В соответствии с главой 28 НК РФ и Законом Кировской области «О транспортном налоге в Кировской области» от 28.11.2002 № 114–ЗО (с изм. и доп.) предприятие является плательщиком транспортного налога, при этом не имеет налоговых льгот. За исследуемый период численность транспортных средств оставалась стабильно неизменной.

Рассмотрим расчет транспортного налога Кстининского потребительского общества за 2016 год (см. таблицу 29).

Таблица 29 – Расчет транспортного налога Кстининского потребительского общества за 2016 год

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | Источник информации, алгоритм расчета | Пример расчета |
| Код вида транспортного средства | | Приложение №1 к Порядку заполнения декларации по транспортному налогу | Грузовые автомобили |
| Марка транспортного средства | | Паспорт технического средства ПТС | УАЗ-396255 |
| Налоговая база (НБ) | | Мощность двигателя в л.с. | 112 |
| Единица измерения налоговой базы по ОКЕИ | | Общероссийский классификатор единиц измерения | 251 |
| Ставка налога (НС) | | По закону Кировской области (руб.) | 40 |
| 1 квартал | Коэффициент\* | Порядок расчета – п. 3. ст. 362 НК РФ | 3/3 |
| Сумма авансового платежа | 1/ 4 (НБ \* НС \* К) | 1120 |
| 2 квартал | Коэффициент\* | Порядок расчета – п. 3. ст. 362 НК РФ | 3/3 |
| Сумма авансового платежа | 1/ 4 (НБ \* НС \* К) | 1120 |
| 3 квартал | Коэффициент\* | Порядок расчета – п. 3. ст. 362 НК РФ | 3/3 |
| Сумма авансового платежа | 1/ 4 (НБ \* НС \* К) | 1120 |
| Общая сумма авансовых платежей | | | 3360 |
| Налоговый период | Коэффициент\*\* | Порядок расчета – п. 3. ст. 362 НК РФ | 12/12=1 |
| Сумма налога | НБ \* НС \* К | 112\*40\*1=4480 |
| К доплате по итогам года | | 4480-3360 =1120 |

Налоговым периодом транспортного налога признается календарный год. Отчетными периодами по транспортному налогу для налогоплательщиков, являющихся организациями, признаются I квартал, II квартал, III квартал (ст. 360 НК РФ). В Кировской области для организаций, у которых сумма налога за прошлый год менее 5000 рублей — отчетные периоды не устанавливаются.

Налоговые ставки установлены вышеуказанным Законом в зависимости от мощности двигателя, категории транспортных средств в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства. По транспортному средству, зарегистрированному на Кстининское потребительское общество, налоговая ставка составляет 40 рублей на 1 л.с.

Кстининское потребительское общество уплачивает по итогам отчетных периодов авансовые платежи, не смотря на то, что сумма налога меньше 5000 рублей. Оплата осуществляется не позднее 15 числа второго месяца, следующего за истекшим отчетным периодом, т.е. не позднее 15 мая, 15 августа, 15 ноября.

Транспортный налог, исчисленный по итогам налогового периода, подлежит уплате не позднее 15 календарных дней со дня подачи налоговой декларации за налоговый период, т.е. не позднее 15 февраля 2017 года за 2016 год. Декларация представляется в электронном виде в налоговый орган – Межрайонная ИФНС России №7 (4312) по адресу г. Кирово-Чепецк, ул. Терещенко, 17.

Земельный налог устанавливается гл. 31 НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (решение от 27.11.2008 г. №12/51 Бурмакинской сельской думы, решение от 23.09.2010 г. № 15/79 Кстининской сельской думой Кирово-Чепецкого района Кировской области), вводится в действие и прекращает действовать в соответствии с НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и обязателен к уплате на территориях этих муниципальных образований.

Объектом налогообложения по земельному налогу признаются земельные участки, которые расположены в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог.

В соответствии со статьей 389 НК РФ кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения, будет являться налоговой базой при исчислении земельного налога.

Кстининское потребительское общество самостоятельно определяет налогооблагаемую базу в отношении каждого земельного участка, принадлежащего ему на праве собственности. Определение кадастровой стоимости земельного участка осуществляется по данным государственного земельного кадастра по состоянию на 1 января каждого налогового периода.

Налоговым периодом по земельному налогу признается календарный год, отчетными периодами – первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Кстининское потребительское общество самостоятельно исчисляет сумму налога по истечении налогового периода, как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Главой 31 НК РФ установлены максимальные ставки по земельному налогу, конкретную же ставку устанавливает орган местного самоуправления. Для Кстининского потребительского общества налоговая ставка составляет 1,5%.

Рассмотрим пример расчета земельного налога по земельному участку, на котором расположен объект №3 (магазин №12) (см. таблицу 30). Кадастровая стоимость земельного участка на 1 января 2016 года составила 502632,73 рублей.

Рассмотрим расчет общей суммы земельного налога Кстининского потребительского общества за 2016 год (см. таблицу 31).

По данным таблицы 31можно сделать вывод о том, что за 2016 год сумма исчисленного земельного налога Кстининского потребительского общества составила 197814 рублей.

По итогам отчетных периодов предприятие уплачивает авансовые платежи в размере ¼ от суммы налога не позднее 30 апреля, 31 июля и 31 октября соответственно, по итогам налогового периода – не позднее 1 февраля следующего за истекшим налоговым периодом года. Крайний срок подачи налоговой декларации по земельному налогу совпадает со сроком уплаты налога. Декларация представляется в электронном виде в налоговый орган по месту нахождения земельного участка – Межрайонная ИФНС России №7 (4312) по адресу г. Кирово-Чепецк, ул. Терещенко, 17.

Таблица 30 – Пример расчета земельного налога по объекту №3 Кстининского потребительского общества

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Источник информации, алгоритм расчета | | Пример расчета |
| Налоговая база (НБ) | Кадастровая стоимость земельного участка | | 502632,73 |
| Ставка налога (НС) | Конкретную ставку налога устанавливает орган местного самоуправления | | 1,5 |
| 1 квартал | К1 – коэффициент, учитывающий время нахождения объекта в собственности налогоплательщика | | 3/3 |
| К2 – коэффициент, учитывающий период проектирования и строительства | | — |
| Сумма авансового платежа | 1/ 4 (НБ х НС х К1 х К2) | 1885 |
| 2 квартал | К1 | | 3/3 |
| К2 | | — |
| Сумма авансового платежа | 1/ 4 (НБ х НС х К1 х К2) | 1885 |
| 3 квартал | К1 | | 3/3 |
| К2 | | — |
| Сумма авансового платежа | 1/ 4 (НБ х НС х К1 х К2) | 1885 |
| Общая сумма авансовых платежей | | | 5655 |
| Налоговый период | К1 | | 12/12=1 |
| К2 | | — |
| Сумма налога | НБ х НС х К1 х К2 | 7539 |
| К доплате по итогам года | | 7539 – 5655 = 1884 |

Уплата арендной платы за земельные участки производится согласно расчетов, полученных от арендодателя и в сроки, согласованные сторонами.

Кстининское потребительское общество уплачивает страховые взносы в Пенсионный фонд, фонды медицинского и социального страхования на основании Федерального закона от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ (ПФР), Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ), Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

Таблица 31 – Расчет земельного налога Кстининского потребительского общества за 2016 год

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Местоположение | Площадь земельного участка (м2) | Кадастровый номер земельного участка | Кадастровая стоимость земельного участка (НБ) | НС | Сумма налога |
| 1 | д. Кобели, магазин №5 | 689 | 43:12:041301:60 | 589808,95 | 1,5% | 8847,13 |
| 2 | с. Кстинино, ул. Советская, 54 | 1613 | 43:12:041503:58 | 1942163,11 | 29132,45 |
| 3 | п. Кстининского Дома отдыха, магазин №12 | 593 | 43:12:341601:23 | 502632,73 | 7539,49 |
| 4 | с. Кстинино, ул. Советская, 77 | 3125 | 43:12:041515:72 | 3754593,75 | 56318,91 |
| 5 | д. Дресвяново, магазин №2 | 2131 | 43:12:050604:10 | 1800209,14 | 27003,14 |
| 6 | с. Бурмакино, магазин №4 | 1458 | 43:12:050303:74 | 1435310,7 | 21529,66 |
| 7 | с. Бурмакино, магазин № 6 | 410 | 43:12:050304:75 | 424401,5 | 6366,02 |
| 8 | с. Кстинино, ул. Советская | 616 | 43:12:041503:542 | 765249,52 | 11478,74 |
| 9 | с. Бурмакино, ул. Советская, 11 | 1964 | 43:12:050307:235 | 1973230,6 | 29598,46 |
| Итого к уплате по итогам года: | | | | | | 197814,00 |

Объектом обложения признаются выплаты и иные вознаграждения, которые начисляются плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений, гражданско-правовых договоров, по авторским и лицензионным договорам. Их сумма за исключением выплат, неподлежащих обложению страховыми взносами, будет являться базой для начисления страховых взносов. База определяется отдельно по каждому физическому лицу нарастающим итогом с начала года по истечении каждого календарного месяца и не должна превышать установленных лимитов (см. таблицу 32).

Таблица 32 – Предельная величина базы, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
| Платежная база по взносам на ОПС и ОМС (с 2015 года по ОМС отменена) | 624 | 711 | 796 |
| Платежная база по взносам на ОСС (по временной нетрудоспособности и в связи с материнством) | 624 | 670 | 718 |

Кстининское потребительское общество ведет учет сумм начисленных выплат, сумм страховых взносов, относящихся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты, в карточке индивидуального учета сумм.

Тарифы взносов устанавливаются Федеральным законом РФ и вносимыми в него изменениями. За период 2014 – 2016 годов тарифы взносов составляли:

* по взносам на ОПС (на страховую часть пенсии) – 22%;
* по взносам на ОМС – 5,1%;
* по взносам на ОСС по временной нетрудоспособности и в связи с материнством – 2,9%.

Размер страхового тарифа по взносам на ОСС по несчастным случаям на производстве и профессиональным заболеваниям в Кстининском потребительском обществе в соответствии с классом профессионального риска по виду экономической деятельности «торговля розничная» составляет 0,2%.

При превышении лимита взносы в Пенсионный фонд начисляются по тарифу 10%, а взносы в Фонд социального страхования дальше не начисляются.

Расчетным периодом по страховым взносам признается календарный год, отчетными периодами – первый квартал, полугодие, девять месяцев и календарный год.

Кстининское потребительское общество исчисляет и уплачивает страховые взносы отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд.

Сумма страховых взносов на ОСС по временной нетрудоспособности и в связи с материнством, подлежащая уплате в ФСС РФ, подлежит уменьшению либо зачету за счет предстоящих платежей на сумму произведенных плательщиками страховых взносов расходов на выплату по указанному виду страхования.

Страхователь в лице анализируемого предприятия в течение расчетного периода уплачивает страховые взносы в виде обязательных платежей, который подлежит уплате не позднее 15-го числа следующего календарного месяца (например, до 15 февраля за январь).

Уплата страховых взносов осуществляется отдельными расчетными документами, которые направляются в ПФР, ФСС РФ и ФФОМС на соответствующие счета Федерального казначейства.

Так как среднесписочная численность физических лиц, в пользу которых производятся выплаты и иные вознаграждения, превышает 25 человек, Кстининское потребительское общество представляет расчеты в электронном виде не позднее 15-го числа следующего за отчетным периодом месяца.

Рассмотрим расчет суммы взносов в ГВБФ Кстининского потребительского общества за исследуемый период (см. таблицу 33).

Таблица 33 – Расчет суммы взносов в ГВБФ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. |
| База для начисления страховых взносов: | | | |
| на ОПС, руб. | 12698371,05 | 13047350,75 | 14408913,46 |
| на ОМС, руб. | 12698371,05 | 13255727,07 | 14669848,49 |
| на ОСС по временной нетрудоспособности и в связи с материнством, руб. | 12266839,05 | 12478970,44 | 13693023,81 |
| на ОСС по несчастным случаям на производстве и ПЗ, руб. | 12508988,95 | 12773993,37 | 14158330,24 |
| Тариф взносов (%): | | | |
| Взносы на ОПС | 22  (при превышении предельной величины базы – 10) | | |
| Взносы в ФФОМС | 5,1 | | |
| Взносы в ФСС по временной нетрудоспособности и в связи с материнством | 2,9 | | |
| Взносы в ФСС по несчастным случаям на производстве и ПЗ | 0,2 | | |
| Сумма взносов, тыс. руб. | | | |
| Взносы на ОПС (на страховую часть пенсии), из них | 2817856,61 | 2891254,78 | 3196054,41 |
| с сумм, не превышающих предельную базу для начисления страховых взносов | 2793641,62 | 2870417,15 | 3169960,91 |
| с сумм, превышающих предельную базу для начисления страховых взносов | 24214,99 | 20837,63 | 26093,5 |
| продолжение таблицы 33 | | | |
| Взносы в ФФОМС | 647616,96 | 676042,07 | 748162,26 |
| Взносы в ФСС по временной нетрудоспособности и в связи с материнством | 355738,27 | 361890,14 | 397097,70 |
| Взносы в ФСС по несчастным случаям на производстве и ПЗ | 25018,01 | 25548,07 | 28316,63 |
| Итого общая сумма взносов | 3846229,85 | 3954735,06 | 4369631,00 |

Формой отчетности по взносам на ОСС является форма 4-ФСС, по взносам на ОПС и ОМС – форма РСВ-1. Отчетность представляется в территориальные органы ФСС и ПФР, соответственно, по месту регистрации:

* Кировское РО ФСС РФ в Кирово-Чепецком районе, г. Кирово-Чепецк, ул. Первомайская, 10;
* Управление ПФР в Кирово-Чепецком районе, г. Кирово-Чепецк, ул. Калинина, д.38а.

Формы 4-ФСС и РСВ-1 за исследуемый период представлены в приложениях Т и У.

Иные налоги уплачиваются в соответствии с законодательством о налогах и сборах РФ. Сроки представления налоговых деклараций и сроки уплаты осуществляются также в соответствии с законодательством РФ.

## 3.5 Исполнение обязанностей налогового агента

Применением Кстининским потребительским обществом специальных налогов режимов не освобождает его от исполнения обязанностей налоговых агентов. Кстининское потребительское общество, выступая в роли налогового агента, обязано исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить налоги в соответствующий бюджет, при этом сама организация является источником выплат средств налогоплательщику. Следовательно, организация исполняет не свою обязанность по уплате налога, а обязанность другого налогоплательщика.

Самые распространенные случаи исполнения организацией обязанностей налоговых агентов связаны с перечислением за других налогоплательщиком налога на доходы физических лиц, налога на добавленную стоимость и налога на прибыль организаций.

Кстининское потребительское общество обязано исчислить, удержать и перечислить в бюджет НДФЛ, так как производит выплату доходов физическим лицам.

Налоговой базой по НДФЛ признается денежное выражение доходов, полученных налогоплательщиком и подлежащих налогообложению. При получении дохода в денежной форме удержание начисленной суммы налога происходит непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. В том случае, если доходы получены в натуральной форме, налог удерживается за счет любых доходов, выплачиваемых в денежной форме. Сумму исчисленного и удержанного налога перечисляется не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода.

Если удержать налог не получается, потребительское общество обязано не позднее 1 марта следующего за истекшим налоговым периодом года, в письменном виде сообщить налогоплательщику и налоговому органу о невозможности удержать налог, сумме дохода, с которого не удержать налог, и сумму неудержанного налога.

За исследуемый период НДФЛ удерживалось с работников по основной ставке 13%, так как все работники П/О Кстининское являются резидентами РФ.

Налоговым периодом по НДФЛ является календарный год.

В Кстининском потребительском обществе налоговый регистр по НДФЛ ведется автоматизированным способом персонально по каждому налогоплательщику.

Расчет заработной платы начисляется ручным способом и вносит в программу «1С: Предприятие 8.3».

Ежегодно ее позднее 1 апреля следующего за истекшим налоговым периодом года П/О Кстининское представляет в налоговый орган по месту своего учета (Межрайонная ИФНС России №7 (4312)) сведения о доходах физических лиц этого налогового периода и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов в виде справок 2-НФДЛ и 6-НДФЛ.

Не смотря на то, что Кстининское потребительское общество в связи с применением специальных налоговых режимов не является налогоплательщиком НДС, при аренде муниципального имущества организация признается налоговым агентом по НДС. В таком случае налоговая база по НДС рассчитывается как сумма арендной платы с учетом налога.

При исчислении НДС налоговым агентом применяется расчетная ставка НДС – 18%/118%.

Организация должна выставить счет-фактуру от имени своего арендодателя. Срок составления счета-фактуры для лиц, которые признаются налоговыми агентами согласно п.3 ст.161 НК РФ, законодательством не установлен, поэтому счет-фактура выставляется до окончания месяца, в котором имело место аренды.

Нумерация счетов-фактур производится организацией в порядке возрастания с начала календарного года. Выставленные счета-фактуры подшиваются организацией в журнал учета выставленных счет-фактур.

Помимо обязанности составлять счета-фактуры, организация ведет журнал учета полученных и выставленных счетов-фактур, книгу продаж.

## 3.6 Оценка эффективности выбранного налогового режима. Направления оптимизации налоговых обязательств

Рассмотрев особенности и отличительные свойства различных систем налогообложения, попробуем оценить эффективность применяемого Кстининским потребительским обществом налогового режима. Для этого рассчитаем и сопоставим налоговые нагрузки, которые несет организация при совмещении ЕНВД и УСН, либо при переходе на ОСНО.

Перейти на УСН П/О Кстининское не может, так как превышает лимиты по критериям, позволяющим применять данный спецрежим.

Рассчитаем, какой была бы налоговая нагрузка Кстининского потребительского общества в 2016 году при применении им общего режима налогообложения. В таком случае ожидаемые налоговые расходы можно определить по формуле:

(1)

где НР – ожидаемые налоговые расходы;

НнП – сумма подлежащего уплате налога на прибыль;

НДС – сумма подлежащего уплате налога на добавленную стоимость;

НИ – сумма подлежащего уплате налога на имущество.

Налог на имущество организации исчисляется как произведение среднегодовой стоимости основных средств (исходя из их остаточной стоимости) и налоговой ставки в размере 2,2%.

Остаточная стоимость основных средств на конец года не включает остаточную стоимость земельных участков, а также основных средств, включенных в первую и вторую амортизационную группу, так как они не являются объектом налогообложения по налогу на имущество организаций.

Остаточная стоимость, используемая при расчете налога на имущество организаций, составляет:

* на 31.12.2015 – 703575,4 руб.
* на 31.12.2016 – 4054276,7 руб.

Следовательно, за 2016 год налог на имущество организации составил:

Налог на прибыль организаций рассчитывается, как произведение суммы налогооблагаемой прибыли и налоговой ставки в размере 20%.

Прибыль до налогообложения Кстининского потребительского общества за 2016 год составила 3985418 рублей. Следует вычесть из данного значения сумму исчисленного выше налога на имущество, и затем найти сумму налога на прибыль организации за 2016 год, как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы:

Далее рассчитаем налоговые обязательства Кстининского потребительского общества по НДС за 2016 год. Для расчета налоговых обязательств по НДС необходимо налоговую базу (стоимость реализованных товаров) умножить на налоговую ставку. В связи с тем, что существует несколько ставок НДС, расчет будет произведен по розничной выручке укрупнённых групп товаров, к которым применяется соответствующая ставка НДС:

1. сумма «исходящего» НДС при реализации продовольственных товаров, без учета алкогольной и табачной продукции (расчетная ставка – 10%/110%):
2. сумма «исходящего» НДС при реализации алкогольной, табачной продукции, и непродовольственных товаров (расчетная ставка – 18%/118%):

Сумма «исходящего» НДС за 2016 год составила 17131096 рублей.

Сумма «входящего» НДС за 2016 год составила 16115285 рублей.

Сумма налога, подлежащего в бюджет, рассчитывается, как разница между налоговыми обязательствами налогоплательщика (сумма «исходящего» НДС) и налоговыми вычетами (сумма «входящего» НДС):

В таблице 34 представлен расчет налоговой нагрузки Кстининского потребительского общества в 2016 году при совмещении им ЕНВД и УСН, и при теоретическом переходе на ОСНО.

Таблица 34 – Налоговая нагрузка Кстининского потребительского общества в 2016 году при ОСНО и совмещении ЕНВД с УСН

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Вид налога | Значение, руб. | |
| ОСНО | ЕНВД + УСН |
| 1.1 | НДС | 1015811 | Х |
| 1.2 | Налог на прибыль | 786616 | Х |
| 1.3 | Налог на имущество организаций | 52336 | Х |
| 1.4 | Земельный налог | 197814 | 197814 |
| 1.5 | Транспортный налог | 4480 | 4480 |
| 1.6 | Арендная плата за землю | 103928 | 103928 |
| 1.7 | ЕНВД | Х | 263684 |
| 1.8 | УСН | Х | 18574 |
| 1 | Итого налогов и сборов | 2160985 | 588480 |
| 2 | Страховые взносы (без взносов на ОПС) | 1364392 | 1364392 |
| 3 | НДФЛ | 1834702 | 1834702 |
| 4 | Итого абсолютная налоговая нагрузка | 5360079 | 3787574 |
| 5 | Выручка от реализации | 141839601 | 141839601 |
| 6 | Относительная налоговая нагрузка, % | 3,8 | 2,7 |

По данным таблицы видно, что налоговая нагрузка при применении ОСНО значительно превышает налоговую нагрузку при совмещении спецрежимов – ЕНВД и УСН, что позволяет сделать вывод об эффективном выборе режима налогообложения. Следовательно, Кстининское потребительское общество успешно использует наиболее популярный механизм налоговой оптимизации – применение спецрежимов.

В ходе проведенного анализа была выявлена проблема нерационального использования торговой площади объекта №1, в результате чего происходит неразумная переплата в бюджет суммы ЕНВД. Площадь данного торгового зала, используемая как физический показатель для исчисления ЕНВД, составляет 143 квадратных метра. Проведенные на объекте измерения, а также изучение законодательной базы относительно требований, применяемым к торговым залам, позволили сделать следующий вывод: при более эффективном расположении товаров, а также сокращении ширины проходов до минимальной, соответствующей нормативам, и проведении перепланировки, площадь торгового зала сократится на 32 квадратных метра и составит 111 метров квадратных.

Рассмотрим, как при этом изменится сумма исчисленного ЕНВД.

Ранее в таблице 26 был произведен расчет суммы ЕНВД по объекту №1 за четвертый квартал 2016 года (с площадью 143 кв. м.) – 29157 рублей.

Сумма ЕНВД при площади торгового зала 111 квадратных метров за тот же период составит:

Следовательно, экономия за квартал по объекту №1 будет равна разнице исчисленного ЕНВД при разных площадях торгового зала:

Годовая экономия суммы ЕНВД по объекту №1 составит – 26100 рублей.

Годовая экономия суммы ЕНВД к уплате (т.е. за минусом вычета) составит – 13050 рублей или 5% всего исчисленного ЕНВД за 2016 год.

Особенно актуальным является проведение данного мероприятия в условиях предстоящего повышения коэффициента-дефлятора К1. С 2017 года планировалось повышение коэффициента К1 до 1,891 на 2017 год, 1,982 на 2018 год и 2,065 на 2019. Однако позже был сохранен действующий размер коэффициента-дефлятора (1,798) 2016 года для расчета ЕНВД на 2017 год. Тем не менее, существует весьма высокая вероятность дальнейшего повышения коэффициентов, начиная с 2018 года, что не может не увеличить налоговую нагрузку организации.

Предположим, что значения коэффициентов К1 увеличатся до 1,891 на 2018 год, 1,982 на 2019 год и 2,065 на 2020 год, а корректирующее коэффициенты К2 за этот период останутся неизменными, тогда рассчитаем, эффект от мероприятия за период 2017 – 2020 годов с учетом изменений (см. таблицу 35).

Таблица 35 – Расчет выгоды от уменьшения площади торгового зала объекта №1, руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2017 г. | | | 2018 г. | | | 2019 г. | | | 2020 г. | | |
| 143 м2 | 111 м2 | эконо-мия | 143 м2 | 111 м2 | эконо-мия | 143 м2 | 111 м2 | эконо-мия | 143 м2 | 111 м2 | эконо-мия |
| Квартал | 29157 | 22632 | 6525 | 30665 | 23803 | 6862 | 32141 | 24948 | 7193 | 33486 | 25993 | 7493 |

При внедрении данного мероприятия начиная с третьего квартала 2017 года и по 2020 год включительно экономия суммы ЕНВД за счет уменьшения площади торгового зала объекта №1 составит:

Тогда экономия суммы ЕНВД к уплате составит 49621 рублей.

Преимуществом данной операции является её законность, следовательно, возникшая в ходе её проведения налоговая выгода не может быть признана необоснованной.

Рассчитаем прогнозную величину налоговых обязательств Кстининского потребительского общества на 2017 год с учетом предложенных мероприятий.

Расчет суммы исчисленного за третий квартал 2017 года ЕНВД представлен в таблице 36. Сумма ЕНВД за четвертый квартал будет аналогичной. Сумма ЕНВД за первый и второй квартал 2017 года равнозначна значению из таблицы 27. В таком случае, сумма исчисленного ЕНВД за 2017 год с учетом вычета составит:

Таблица 36 – Расчет ЕНВД за третий квартал 2017 года

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Объект | Базовая доходность | Физический показатель | К1 | К2 | Вмененный доход | Налоговая ставка | Сумма исчисленного ЕНВД |
| Объект №1 | 1800 | 111 | 1,798 | 0,140 | 150881 | 15% | 22632 |
| Объект №2 | 133 | 0,180 | 232438 | 34866 |
| Объект №3 | 58 | 0,010 | 5631 | 845 |
| Объект №4 | 48 | 0,010 | 4660 | 699 |
| Объект №5 | 34 | 0,010 | 3301 | 495 |
| Объект №6 | 29 | 0,010 | 2816 | 422 |
| Объект №7 | 103 | 0,180 | 180009 | 27001 |
| Объект №9 | 91 | 0,010 | 8835 | 1325 |
| Объект №10 | 146 | 0,180 | 255158 | 38274 |
| Сумма исчисленного за налоговый период ЕНВД | | | | | | | 126559 |

Расчет начисления земельного налога на 2017 представлен в таблице 37. Кадастровая стоимость земельных участков взята из публичной кадастровой карты по состоянию на 1 января 2017 года.

В 2017 году не планируется приобретение транспортных средств, следовательно, сумма транспортного налога останется прежней – 4480 рублей.

В соответствии с заключенными договорами расходы по арендной плате за земельные участки за 2017 год составят 96256 рублей.

Сумма единого налога по УСН зависит от многих факторов, поэтому невозможно спрогнозировать её точное значение. За первый квартал 2017 года сумма начисленного налога по УСН составила 5706,5 рублей, тогда за год при прочих равных условиях величина налога составит 22430 рублей.

Далее спрогнозируем выручку 2017 года, используя следующие методы прогнозирования:

* экстраполяции по среднему темпу роста;
* экстраполяции по среднему абсолютному приросту.

Таблица 37 – Расчет начисления земельного налога на 2017 год по Кстининскому потребительскому обществу

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Местоположение | Площадь земельного участка (м2) | Кадастровый номер земельного участка | Кадастровая стоимость земельного участка (НБ) | НС | Сумма налога |
| 1 | д. Кобели, магазин №5 | 689 | 43:12:041301:60 | 571866,67 | 1,5% | 8578 |
| 2 | с. Кстинино, ул. Советская, 54 | 1613 | 43:12:041503:58 | 1912163,11 | 28682 |
| 3 | п. Кстининского Дома отдыха, магазин №12 | 593 | 43:12:341601:23 | 500632,73 | 7509 |
| 4 | с. Кстинино, ул. Советская, 77 | 3125 | 43:12:041515:72 | 3704593,75 | 55569 |
| 5 | д. Дресвяново, магазин №2 | 2131 | 43:12:050604:10 | 1762209,14 | 26433 |
| 6 | с. Бурмакино, магазин №4 | 1458 | 43:12:050303:74 | 1420310,7 | 21305 |
| 7 | с. Бурмакино, магазин № 6 | 410 | 43:12:050304:75 | 399401,5 | 5991 |
| 8 | с. Кстинино, ул. Советская | 616 | 43:12:041503:542 | 730249,52 | 10954 |
| 9 | с. Бурмакино, ул. Советская, 11 | 1964 | 43:12:050307:235 | 1913230,6 | 28698 |
| Итого к уплате по итогам года: | | | | | | 193720 |

Необходимые для расчетов выручки данные представлены в таблице 38.

Таблица 38 – Исходные данные для экстраполяции

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | 2015 год | 2016 год |
| В | В14 | В15 | В16 |
| Выручка, руб. | 120447052 | 128114569 | 141839601 |

Расчет прогнозируемой выручки по среднему темпу роста осуществляется по формуле:

Впрогн = К × В16,(2)

Следовательно, необходимо рассчитать средний темп роста (К), который находится по следующей формуле:

, (3)

где n – количество лет.

Таким образом, прогнозируемая выручка 2017 года составит:

Далее спрогнозируем выручку 2017 года по среднему абсолютному приросту по следующей формуле:

, (4)

где – средний абсолютный прирост, который рассчитывается по формуле:

, (5)

Следовательно, прогнозируемая выручка 2017 года составит:

Наиболее вероятным вариантом кажется выручка 2017 года, рассчитанная по среднему абсолютному приросту, поэтому в дальнейших расчетах будет использоваться именно она. Таким образом, выручка 2017 года составит 152535876 руб., что на 7,54% выше выручки 2016 года.

В таблице 39 представлен расчет прогнозной налоговой нагрузки Кстининского потребительского общества по налогам и сборам, уплачиваемым в бюджет.

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что в 2017 году налоговая нагрузка предприятия незначительно снизится, в том числе за счет снижения:

* расходов по арендной плате за землю на 7,4%;
* земельного налога – на 2,1%;
* ЕНВД – на 1,5% за счет проведенных мероприятий.

Таблица 39 – Прогнозная налоговая нагрузка Кстининского потребительского общества

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид налога | Значение, руб. | | 2017 г. в % к 2016 г. |
| 2016 г. | 2017 г. (прогноз) |
| Земельный налог | 197814 | 193720 | 97,9 |
| Транспортный налог | 4480 | 4480 | 100,0 |
| Арендная плата за землю | 103928 | 96256 | 92,6 |
| ЕНВД | 263684 | 259644 | 98,5 |
| УСН | 18574 | 22430 | 120,8 |
| Итого налогов и сборов | 588480 | 576530 | 98,0 |
| Выручка | 141839601 | 152535876 | 107,5 |
| Налоговая нагрузка, % | 0,42 | 0,38 | х |

Следовательно, можно сделать вывод о положительном результате проводимых мероприятий, так как в результате происходит снижение налоговой нагрузки предприятия.

# Заключение

Один из факторов успеха предпринимательской деятельности любого предприятия, в том числе и торгового, – грамотный выбор системы налогообложения. В рамках работы было выявлено, что торговые организации могут применять следующие режимы налогообложения:

* общий режим налогообложения;
* система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог – ЕСХН);
* упрощенная система налогообложения (УСН);
* система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД);
* патентная система налогообложения (ПСН).

Наиболее часто применяемыми в данной сфере экономики налоговыми режимами являются общая система налогообложения, упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности, а также патентная система налогообложения, которые имеют свою специфику.

В рамках работы было изучено конкретное торговое предприятие Кстининское потребительское общество, основным видом деятельности которого является розничная торговля преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями в неспециализированных магазинах. Деятельность предприятия является эффективной, так как доходы предприятия превышают его расходы, финансовое состояние за исследуемый период абсолютно устойчивое. Предприятию характерна высокая доля собственного капитала (86%) и низкая доля заёмного (14%), представленного в виде кредиторской задолженности.

Организация совмещает два режима налогообложения – единый налог на вмененный доход и упрощенную систему налогообложения.

Был проведен анализ состава, структуры и динамики налоговых обязательств Кстининского потребительского общества за 2014-2016 годы, в результате которого выяснилось, что за исследуемый период наблюдается значительное увеличение величины налогов, подлежащих перечислению организацией в бюджет – в 1,5 раза, причиной чего, в первую очередь, послужило увеличение суммы земельного налога в 3,5 раза и арендной платы за землю в результате прошедшей массовой переоценки земель.

Наибольший удельный вес в общей сумме налогов и сборов занимает ЕНВД – 45%, при этом величина налога за исследуемый период увеличилась на 35,7%, причиной чего послужило, в первую очередь, увеличение значения корректирующих коэффициентов, а также открытием нового магазина большей площадью взамен старого.

Взносы в ГВБФ также с каждым годом возрастают, что объясняется ежегодным ростом фонда оплаты труда на предприятии. Общее увеличение начисленных взносов в ГВБФ за исследуемый период составило 18,4%.

В ходе работы был изучен порядок исчисления и уплаты Кстининским потребительским обществом налогов и платежей, был произведен по ним расчет.

В завершении была произведена оценка эффективности выбранного предприятием налогового режима, посредством сравнения налоговых нагрузок при совмещении ЕНВД с УСН, и при возврате на ОСНО. В результате можно сделать вывод о привлекательности и эффективности использования ЕНВД с УСН. Основные преимущества можно свести к следующему:

* применение ЕНВД и УСН – это возможность уменьшения налоговой нагрузки в разы, замена целого ряда налогов уплатой единых налогов;
* специальный налоговый режим предъявляет достаточно простые требования к налоговому и бухгалтерскому учету и отчетности;
* выбор объекта налогообложения по УСН осуществляется самим налогоплательщиком. Объект налогообложения может изменяться налогоплательщиком ежегодно.

Существуют также и минусы применения специальных режимов налогообложения организацией, в частности, рассчитанная налоговая нагрузка по методике Департамента налоговой политики Министерства финансов РФ намного ниже среднего показателя по хозяйствующим субъектам в конкретной отрасли (виду экономической деятельности). В связи с этим есть вероятность того, что организация будет включена в план выездных проверок.

Помимо этого, организация вынуждена следить за тем, чтобы соблюдались показатели, необходимые для применения ЕНВД и УСН, а также не допускать приближение к предельным значениям установленных показателей.

В ходе проведенного анализа была выявлена проблема нерационального использования торговой площади объекта №1, в результате чего происходит неразумная переплата в бюджет суммы ЕНВД. Проведенные на объекте измерения, а также изучение законодательной базы относительно требований, применяемым к торговым залам, позволили сделать следующий вывод: при более эффективном расположении товаров, а также сокращении ширины проходов до минимальной, соответствующей нормативам, и проведении перепланировки, площадь торгового зала сократится на 32 квадратных метра и составит 111 метров квадратных.

Проведенные расчеты по данному мероприятию позволили сделать вывод о том, что при внедрении данного мероприятия начиная с третьего квартала 2017 года и по 2020 год с учетом высокой вероятности роста коэффициента-дефлятора К1, экономия суммы ЕНВД к уплате в бюджет за счет уменьшения площади торгового зала объекта №1 составит 49621 рубля. Преимуществом данной операции является её законность, следовательно, возникшая в ходе её проведения налоговая выгода не может быть признана необоснованной.

# Список литературы

1. Глава 26.3 НК РФ. Единый налог на вмененный доход (ЕНВД или «вмененка») [Электронный ресурс] // БухОнлайн.ру: https://www.buhonline.ru (дата обращения 10.04.2017)
2. Горина Г. А. Плюсы и минусы патентной системы налогообложения [Электронный ресурс] / Г. А. Горина, Р. Г. Ахмадеев // Планово-экономический отдел. – 2015. – № 4. – Режим доступа [Elibrary]. – Загл. с экрана.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс] : [Федер. закон РФ от 30.11.1994 N 51-ФЗ: ред. от 28.03.2017] // Собрание законодательства РФ. – 1994. – 5 декабря. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
4. ЕНВД и торговый сбор [Электронный ресурс] // Налог-налог.ру: http://nalog-nalog.ru/ (дата обращения 16.04.2017)
5. Иванова И. И. Преимущества и недостатки ЕНВД [Электронный ресурс] / И. И. Иванова // Рисковик. – 2016. – №3. – Режим доступа [Elibrary]. – Загл. с экрана.
6. Как определить размер предприятия [Электронный ресурс]// Какпросто.ру: http://www.kakprosto.ru (дата обращения 06.04.2016)
7. Каракешишян В. С. Налогообложение организаций торговли в РФ и его совершенствование [Электронный ресурс] / В. С. Каракешишян // Молодой ученый. — 2014. — №18. — Режим доступа [Elibrary]. – Загл. с экрана.
8. Критерии розничной торговли для целей применения ЕНВД [Электронный ресурс] // Бухгалтерский актив: http://buh-aktiv.ru/ (дата обращения 10.04.2017)
9. Кузнецова И. М. Налогообложение розничной торговли в рамках специальных налогов режимов [Электронный ресурс] / И. М. Кузнецова // Молодой ученый. – 2012. – № 5. — Режим доступа [Elibrary]. – Загл. с экрана.
10. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 05.08.2000 N 117-ФЗ: ред. от 03.04.2017] // Собрание законодательства РФ. – 2000. – 7 августа. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
11. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: [Федер. закон РФ от 31.07.1998 N 146-ФЗ: ред. от 28.12.2016] // Российская газета. – 1998. – 6 августа. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
12. Никитин В.В. Розничная торговля и патентная система налогообложения [Электронный ресурс] / В.В. Никитин // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложения. – 2013. – №11. – Режим доступа [Elibrary]. – Загл. с экрана.
13. О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации [Электронный ресурс] : [Закон РФ от 19.03.1992 N 3085-1: ред. от 02.07.2013] // Российская газета . – 1992. – 19 июня. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
14. О торговом сборе [Электронный ресурс] : [Закон г. Москвы от 17.12.2017 N 62: ред. от 23.11.2016] // Тверская, 13. – 2014. – 25 декабря. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
15. Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : [Федер. закон РФ от 28.12.2009 N 381-ФЗ: ред. от 03.07.2016] // Российская газета. – 2009. – 30 декабря. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
16. Общая система налогообложения [Электронный ресурс] // Википедия: https://ru.wikipedia.org/wiki (дата обращения 04.04.2017)
17. Общая система налогообложения [Электронный ресурс] // Малый бизнес: https://www.malyi-biznes.ru/ (дата обращения 04.04.2017)
18. Общий режим налогообложения [Электронный ресурс] // www.htpp.ru (дата обращения 09.04.2017)
19. Патентная система налогообложения [Электронный ресурс] // БухучетПро.ру: http://buhuchetpro.ru/ (дата обращения 12.04.2017)
20. Плюсы и минусы «упрощенки» (УСН) [Электронный ресурс] // Упрощенка: http://www.usn-rf.ru/ (дата обращения 13.04.2017)
21. Предприятия розничной торговли [Электронный ресурс] // Энциклопедия экономиста: http://www.grandars.ru/ (дата обращения 04.04.2017)
22. Преимущества и недостатки патентной системы налогообложения [Электронный ресурс] // Бухгалтерский актив: http://buh-aktiv.ru/ (дата обращения 12.04.2017)
23. Свердлова Т. Ю. УСН – преимущества и недостатки [Электронный ресурс] / Т. Ю. Свердлова // Рисковик. – 2016. – №2. – Режим доступа [Elibrary]. – Загл. с экрана.
24. Семенихин В.В. Упрощенная система налогообложения [Текст]: учебное пособие / В.В. Семенихин. – Налоговый вестник,2009. – 98 с.
25. Сергеев И. В. Налогообложение субъектов малого предпринимательства [Текст]: учебное пособие / И. В. Сергеев. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 224 с.
26. Система налогообложения для розничной торговли [Электронный ресурс] // Дримкас: https://dreamkas.ru/ (дата обращения 06.04.2017)
27. Система налогообложения для торговли [Электронный ресурс] // Энтерфин: http://enterfin.ru/ (дата обращения 10.04.2017)
28. Система налогообложения ОСНО – преимущества и недостатки [Электронный ресурс] // Хоумюрист: http://homeurist.com/ (дата обращения 09.04.2017)
29. Совмещение различных систем налогообложения [Электронный ресурс] // Малый бизнес https://www.malyi-biznes.ru/ (дата обращения 09.04.2017)
30. Состав предприятия как имущественного комплекса [Электронный ресурс] // Все о праве: http://www.allpravo.ru/ (дата обращения 04.04.2017)
31. Торговля [Электронный ресурс] // Википедия https://ru.wikipedia (дата обращения 04.04.2017)
32. Торговля на УСН [Электронный ресурс] // Современный предприниматель: https://spmag.ru/ (дата обращения 10.04.2017)
33. Торговое предприятие [Электронный ресурс] // Энциклопедия экономиста: http://www.grandars.ru/ (дата обращения 05.04.2017)
34. Торговый сбор: кому и сколько придется заплатить за право торговать в городах федерального значения [Электронный ресурс] // Бухгалтерия Онлайн: www.buhonline.ru (дата обращения 16.04.2017)
35. Торговый сбор: уменьшаем налоговую нагрузку [Электронный ресурс] // Бухгалтерия.ру: http://www.buhgalteria.ru/ (дата обращения 17.04.2017)
36. Упрощенная система налогообложения [Электронный ресурс] // Энциклопедия экономиста: http://www.grandars.ru/ (дата обращения 09.04.2017)
37. Что лучше – упрощенка или вмененка (УСН или ЕНВД)? [Электронный ресурс] // Налог-налог.ру: http://nalog-nalog.ru/ (дата обращения 13.04.2017)
38. Шакланова Р. И. Экономика торговой отрасли [Электронный ресурс] / Р. И. Шакланова, В.В. Юсова. – М.: Юрайт, 2016. – 468 с. – Режим доступа [ЭБС ЮРАЙТ]. – Загл. с экрана.
39. Шперлик К. М. Патентная система налогообложения: плюсы и минусы [Электронный ресурс] / К. М. Шперлик // Контур. – 2015. – № 9. – Режим доступа [Elibrary]. – Загл. с экрана.
40. Экономические связи торговли с другими отраслями национальной экономики [Электронный ресурс] // Студопедия: http://studopedia.ru (дата обращения 04.04.2017)

# Приложения