

Е.А. Иванова

ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕДУР ДЛЯ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ПРИМЕНЯЮЩИХ УПРОЩЕННУЮ СИСТЕМУ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

В статье рассмотрены отдельные направления применения аналитических процедур для торговых организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, приведена совокупность методов и приемов анализа расчетов с бюджетом по налогам и сборам, имеющих практическую значимость.

Анализ, аналитические процедуры, налог, общий режим налогообложения, расчеты с бюджетом, упрощенная система налогообложения.

Согласно главе 26.2. «Упрощенная система налогообложения» НК РФ, помимо общей системы налогообложения, налоговое законодательство предусматривает для отдельных категорий налогоплательщиков возможность (в ряде случаев и необходимость) применения особого порядка налогообложения их деятельности. Использование специальных налоговых режимов обусловлено двумя основными причинами:

– налоговое администрирование отдельных видов деятельности затруднено и требует больших затрат при применении налогоплательщиками общей системы налогообложения, что предполагает переход на упрощенные режимы налогообложения;

– введение специального режима является одним из вариантов льготирования и стимулирования отдельных категорий налогоплательщиков путем применения пониженной ставки налога, освобождение от уплаты основных налогов, упрощенного порядка налогового учета и налоговой отчетности.

Специальные налоговые режимы устанавливаются налоговым кодексом и применяются в случаях и порядке, которые предусмотрены кодексом и иными нормативными актами о налогах и сборах.

За последние годы в научной и практической литературе рассматриваются методы и приемы анализа налоговой оптимизации, налоговой нагрузки, эффективности системы налогообложе-

ния. Такой анализ важен с позиций налогового администрирования и регулирования. Однако особую актуальность приобретают проблемы формирования методики анализа налогов и платежей с позиций полноты и правильности формирования налогооблагаемой базы, своевременности и полноты уплаты налогов в бюджет.

Применение упрощенной системы налогообложения имеет свои особенности выбора комплекса аналитических процедур для проведения анализа эффективности расчетной дисциплины в торговле. Упрощенная система налогообложения (УСН) представляет собой специальный налоговый режим, направленный на снижение налоговой нагрузки на субъекты хозяйствования, а также облегчения и упрощения ведения налогового и бухгалтерского учета.

Согласно пункту 2 статьи 346.11 главы 26.2. НК РФ применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций, налога на добавленную стоимость. При этом торговые организации уплачивают налог на доходы физических лиц, взносы на социальное страхование и обеспечение, налог, уплачиваемый в связи с применением УСН. В этой связи целесообразно разбить анализ системы налогообложения организации, формирования и уплаты налогов на несколько этапов (рис. 1).

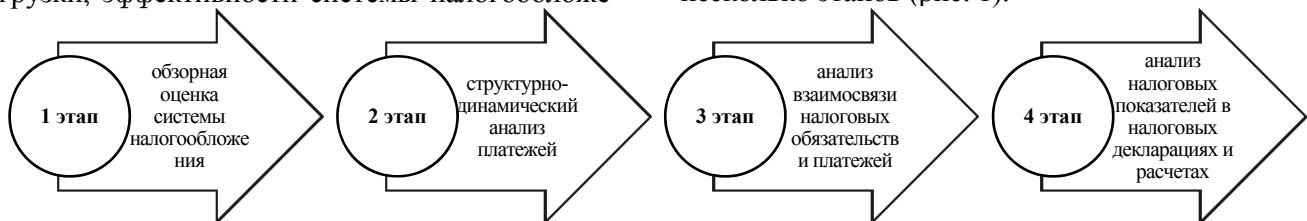


Рисунок 1 – Последовательность проведения анализа системы налогообложения организации, формирования и уплаты налогов в торговой организации

В ходе первого этапа планируется проведение общей оценки системы налогообложения организации с позиций видов уплачиваемых налогов и сборов и масштабы формирования доходной

части бюджетов всех уровней, фискальной значимости хозяйствующего субъекта для экономики региона.

Пункт 1 статьи 346.14 главы 26.2 НК предла-

гает налогоплательщику на выбор два варианта объектов налогообложения: (доходы и доходы, уменьшенные на величину расходов). Доходы определяются в соответствии с главой 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ и в обоих случаях признаются по кассовому методу. То есть датой

получения дохода будет являться день получения денежных средств или иного имущества, а также день погашения задолженности или внесения предоплаты налогоплательщику любым другим способом.



Рисунок 2 - Налоговые ставки по основным налогам при упрощенном и общем режиме налогообложения в РФ

В зависимости от выбранного объекта налогообложения налоговая база определяется как денежное выражение доходов или денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов. Доходы в иностранной валюте подлежат пересчету в рубли по курсу ЦБ РФ на дату получения доходов или осуществления расходов. Доходы в натуральной форме учитываются по рыночным ценам.

В зависимости от выбора объекта налогообложения может применяться одна из двух предлагаемых ставок налогообложения. При выборе объекта налогообложения в форме доходов ставка налога составляет 6%. Если доходы уменьшены на величину расходов, то применяется ставка 15% с возможностью установки субъектами РФ дифференцированных ставок в диапазоне от 5 до 15%. Кроме того, при использовании ставки налога 15% существует дополнительное ограничение – сумма уплаты в бюджет не может быть меньше 1% доходов, учитываемых при определении налоговой базы. Это так называемый минимальный налог.

Он уплачивается в случае, если за налоговый период сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога. Сравнение упрощенной системы налогообложения и общего режима налогообложения в части основных видов и ставок налогов приводится на рисунке 2.

Налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, занимает основную часть консолидированного бюджета Российской Федерации, о чем свидетельствуют официальные статистические данные Федеральной налоговой службы. Так, только за 8 месяцев 2014 г. было начислено налога на 14151972 тыс. руб. больше, по сравнению с началом 2014 г. Налоговая статистика приводит данные по объектам налогообложения в случае, если облагаются доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов. Анализ налоговых сведений показал, что преимущество налогоплательщики отдают доходам как объекту налогообложения (табл. 2).

Таблица 2 – Аналитические показатели начисления и уплаты налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, тыс. руб.

Показатель	Начислено	Поступило	В том числе в доходы:
------------	-----------	-----------	-----------------------

	к уплате в текущем году	платежей	консолидированного бюджета субъекта РФ	из графы 4 - по- ступило в доходы местных бюджетов
1	2	3	4	5
Налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения:				
на 01 августа 2014 г.	217 132 128	167 959 898	167 976 270	25 843 578
на 01 января 2014 г.	202 980 156	212 287 077	212 341 027	41 876 832
Налог, взимаемый с налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы:				
на 01 августа 2014 г.	152 596 117	115 344 888	115 352 812	18 105 106
на 01 января 2014 г.	142 504 347	150 266 493	150 304 454	30 276 312
Налог, взимаемый с налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов:				
на 01 августа 2014 г.	46 239 329	35 525 678	35 528 444	5 470 703
на 01 января 2014 г.	43 896 402	45 519 147	45 533 771	8 806 067

В соответствии с планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогам и сборам ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», а расчеты с внебюджетными фондами на 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». В этой связи на втором этапе це-

лесообразно провести анализ налогового потенциала с использованием процедур структурно - аналитического анализа платежей в динамике. Анализ изменения задолженности в динамике по данным бухгалтерского учета по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» приведен в таблице 3 на основании оборотно-сальдовых ведомостей за 2011-2013 гг.

Таблица 3 - Анализ изменения задолженности по налогам и сборам за 2011-2013 гг., тыс. руб.

Счет	Наименование счета	2011 г.		2012 г.		2013 г.	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7	8
68	Расчеты по налогам и сборам	66048	1,139426	1,643650	604375	-	596222
68.01	Налог на доходы физических лиц	-	11524	-	4931	-	13145
1	2	3	4	5	6	7	8
68.11	Единый налог		530927	522103	-	-	-
68.11.1	Авансовые платежи по УСН	66048		1121547		259976	
68.11.2	Минимальный упрощенный налог	-	596975	-	599444	-	596222
Итого		66048	1139426	1643650	604375	259976	596222
	Конечное сальдо	-	542451	517172	-	-	349391

Рассмотрим динамику изменения задолженности по налогам и сборам в течение 2013 г. по кварталам, используя данные оборотно-сальдовой ведомости по счету 68 «Расчеты по налогам и

сборам». Отметим изменение задолженности на начало и конец периода и размеры возникшей и погашенной задолженности в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ изменения задолженности по налогам и сборам в течение 2013 г. по кварталам, тыс. руб.

Месяц	Задолженность на начало периода	Возникло задолженности	Погашено задолженности	Задолженность на конец периода
1 квартал	-	210960	636034	-
2 квартал	-	222376	49546	-
3 квартал	-	1210303	63038	377849
4 квартал	377849	150998	179456	349391

Анализ таблицы 4 показывает, что задолженность на конец 1 и 2 кварталов отсутствует. Задолженность перед бюджетом возникает в 3 и 4

квартале 2013 г., однако текущая задолженность по расчетам с бюджетом в конце года (т. е. кредитовое сальдо по счету) не свидетельствует об

ухудшении финансового положения организации. В конце 2013 г. по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» образовалось кредитовое сальдо. Такое сальдо на конец отчетного периода по данному

счета отражает задолженность предприятия в бюджет. Рассмотрим динамику изменения задолженности по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» за 2013 г. в таблице 5.

Таблица 5 - Анализ изменения задолженности по налогам и сборам за 2013 г., тыс. руб.

Счет	Наименование	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Конечное сальдо	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
68	Расчеты по налогам и сборам	517172	-	928074	1794637	-	349391
68.01	Налог на доходы физических лиц	-	4931	220201	228415	-	13145
68.11.1	Авансовые платежи по УСН	1121547	-	108429	970000	259976	
68.11.2	Минимальный упрощенный налог	-	599444	599444	596222	-	596222
Итого		1638719	604375	1856148	3589274	259976	362536
	Конечное сальдо	-	517172	928074	1794637	-	349391

В конце 2013 г. образовалось кредитовое сальдо, что свидетельствует о сумме задолженности, причитающейся к уплате в бюджет по видам начисленных налогов. Аналогичный анализ проводится по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». С помощью оборотно-сальдовых ведомостей проанализируем из-

менения задолженности по внебюджетным платежам за 2011-2013 гг. (табл. 6). В конце года по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» образовалось дебетовое сальдо, что означает образование задолженности бюджета перед организацией.

Таблица 6 - Анализ изменения задолженности по внебюджетным платежам за 2011-2013 гг.

Счет	Наименование счета	2011 г.		2012 г.		2013 г.	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7	8
69.11	Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	-	322,57	-	343,43	-	245,93
1	2	3	4	5	6	7	8
69.21	Расчеты с Пенсионным фондом РФ (страховая часть трудовой пенсии)	-	37230,60	-	32894,88	-	22530,12
69.22	Расчеты с Пенсионным фондом РФ (накопительная часть пенсии)	-	4704,95	-	4882,75	-	4521,72
69.31	Страховые взносы в ФСС	-	2116,00	90400,42	-	60488,64	-
69.41	Страховые взносы в ФФОМС	-	5000,42	-	8757,54	-	6271,11
69.42	Страховые взносы в ТФОМС	-	3226,23	90400,42	0,23	60488,64	245,93
	Конечное сальдо	-	52600	-	45521,59	26919,53	-

Рассмотрим динамику изменений задолженностей по расчетам по социальному обеспечению

поквартально за 2013 г. (табл. 7).

Таблица 7 - Анализ задолженности по социальному страхованию и обеспечению в течение 2013 г. по кварталам

Месяц	Задолженность на начало периода	Возникло задолженности	Погашено задолженности	Задолженность на конец периода
1 квартал	-	171082,87	131457,19	-
2 квартал	-	100569,52	90542,47	4131,14
3 квартал	4131,14	164130,12	159878,49	8382,77
4 квартал	8382,77	109857,04	145159,34	-
Итого	12513,91	545639,55	527037,49	12513,91

Анализ таблицы 7 показывает, что задол-

женность перед данными фондами существует во

2 и 3 кварталах 2013 г. В четвертом квартале задолженность отсутствует, это означает, что организация переплатила данным фондам в 2013 г. (в оборотно-сальдовой ведомости конечное сальдо

на конец года будет дебетовым). Налоговый анализ социальных показателей представлен более развернуто за 2013 г. в таблице 8.

Таблица 8 - Анализ изменения задолженности социальному страхованию и обеспечению за 2013 г.

Счет	Наименование счета	Сальдо на начало периода		Обороты за период		Конечное сальдо	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
69.11	Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	-	343,43	2870,87	2773,37	-	245,93
69.21	Расчеты с Пенсионным фондом РФ (страховая часть трудовой пенсии)	-	32894,88	268188,63	257823,87	-	22530,1
69.22	Расчеты с Пенсионным фондом РФ (накопительная часть пенсии)	-	4882,75	47608,72	47247,69	-	4521,72
69.31	Страховые взносы в ФСС	92400,42	-	135161,73	167073,51	60488,64	-
69.41	Страховые взносы в ФФОМС	-	8757,54	73207,54	70721,11	-	6271,11
69.42	Страховые взносы в ТФОМС	-	0,23	-	-	-	0,23
	ИТОГО	92400,42	4653,54	527037,42	545639,55	26919,53	33569,1
	Конечное сальдо	45521,59	-	527037,49	545639,55	26919,53	-

Пассивные счета 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» классифицируются как счета расчетов. В результате осуществления расчетов с работниками, а также с бюджетом и внебюджетными фондами сальдо по счетам должно быть равно нулю или кредитовое. Но на практике имеет место и дебетовое сальдо, которое свидетельствует о необходимости погасить задолженность путем удержаний из зарплаты работником, либо совершить зачет или возврат налогов и сборов из бюджета. Основной комплекс аналитических процедур изучения бухгалтерских записей по счетам расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами включает следующие мероприятия, что представлено на рисунке 3.

Следующим, третьим, этапом налогового анализа следует анализ взаимосвязи основных налоговых обязательств и платежей предприятия. В последние годы все чаще для анализа налоговых показателей используется метод коэффициентов. Преимущества его заключаются в том, что он позволяет сгладить влияние инфляционного фактора, оценить налоговые последствия изменения финансовых результатов и налоговых платежей с точки зрения перспектив развития организации и разработки эффективных налоговых мероприятий. Коэффициентный налоговый анализ является самостоятельным направлением анализа и характеризует эффективность расчетной политики организации с позиций формирования доходной части бюджета.

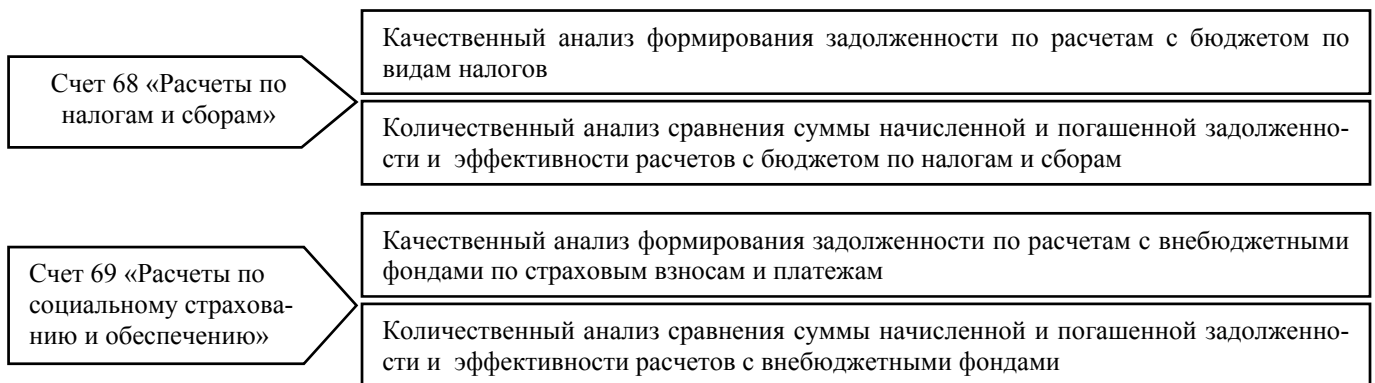


Рисунок 3 - Комплекс аналитических процедур изучения бухгалтерских записей по счетам расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами

Завершающей аналитической процедурой на четвертом этапе исследования налоговой политики экономического субъекта является анализ

налоговой отчетности, представленной, как правило, налоговыми декларациями по налогам и сборам и расчетами платежей. Налоговые декла-

рации и расчеты подлежат анализу в части использования следующих аналитических процедур,

приведенных на рисунке 4.

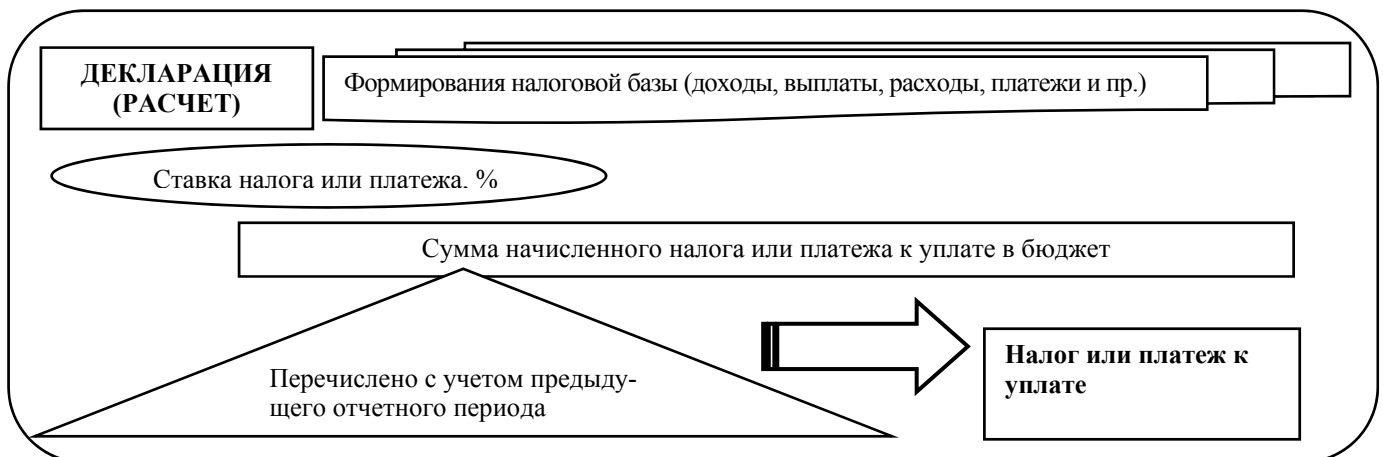


Рисунок 4 – Последовательность применения аналитических процедур при контроле показателей налоговой декларации (расчета)

Таким образом, аналитические процедуры оценки налоговых показателей являются одним из направлений анализа эффективности финансово-хозяйственной деятельности фирмы, подтверждающих финансовую устойчивость и качество системы управления.

Список литературы:

1. Лытнева, Н.А. Н.В. *Налоговый анализ в сфере предпринимательства: показатели и методика [Текст]* / Н.А. Лытнева, Н.В. Парушина // *Аудитор*. - 2009. - №12. - С. 50-58.
2. Парушина, Н.В. *Налоговый анализ и его роль в*

управлении финансово-хозяйственной деятельностью организации [Текст] / Н.В. Парушина // *Налоговая политика и практика*. - 2009. - №12. - С. 29-35.

3. Парушина, Н.В. *Анализ налоговых статей и обязательств на основе данных бухгалтерского учета и отчетности [Текст]* / Н.В. Парушина // *Научные записки ОрелГИЭТ*. - 2011. - №1. - С. 63-66.

4. *Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций [Текст]: учебное пособие* / Н.В. Парушина, И.В. Бутенко, В.Е. Губин и др. под ред. д.э.н. Н.В. Парушиной. - Москва.: ИД «ФОРУМ»: «ИНФРА-М», 2010. -432 с.

Иванова Елена Александровна,
соискатель кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита
Орловского государственного института экономики и торговли
E-mail: altunina.elena@rambler.ru