

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт – Институт социально-гуманитарных технологий  
Направление подготовки – 38.03.01 Экономика  
Кафедра – Экономики

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

| Тема работы   |
|---|
| Упрощенная система учета и налогообложения<br>УДК 336.225:336.773(571.14) |

Студент

| Группа | ФИО            | Подпись | Дата |
|--------|----------------|---------|------|
| О-3Б11 | Филиппова М.В. |         |      |

Руководитель

| Должность | ФИО      | Ученая степень,<br>звание | Подпись | Дата |
|-----------|----------|---------------------------|---------|------|
| профессор | Каз М.С. | д.э.н., профессор         |         |      |

**КОНСУЛЬТАНТЫ:**

По разделу «Социальная ответственность»

| Должность | ФИО            | Ученая степень,<br>звание | Подпись | Дата |
|-----------|----------------|---------------------------|---------|------|
| ассистент | Мезенцева И.Л. |                           |         |      |

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

| Зав. кафедрой | ФИО           | Ученая степень,<br>звание | Подпись | Дата |
|---------------|---------------|---------------------------|---------|------|
| ЭКОН ИСГТ     | Барышева Г.А. | Заведующий<br>кафедрой    |         |      |

Томск – 2016 г.

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
 Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
 высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий  
 38.03.01 Экономика  
 Кафедра Экономики

УТВЕРЖДАЮ:  
 Зав. кафедрой

Барышева Г. А.

**ЗАДАНИЕ**

на выполнение выпускной квалификационной работы  
 В форме:

|   |
|---|
| <b>Бакалаврской работы</b>  |
| <small>(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)</small> |

Студенту:

|               |                                     |
|---------------|-------------------------------------|
| Группа        | ФИО                                 |
| <b>О-ЗБ11</b> | <b>Филиппова Мария Владимировна</b> |

Тема работы:

|   |                             |
|---|-----------------------------|
| <b>Упрощенная система учета и налогообложения<br/>         (на примере КПКГ «Традиция»)</b> |                             |
| Утверждена приказом директора (дата, номер)   | <b>№943/с от 09.02.2016</b> |

|  |  |
|--|--|
| Срок сдачи студентом выполненной работы: |  |
|--|--|

**ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ**

|   |  |
|---|--|
| <b>Исходные данные к работе</b>   | <b>76 стр., 2 рис., 12 табл., 52 ист., 2 форм.</b>   |
| <b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b> | <ol style="list-style-type: none"> <li>Упрощенная система налогообложения</li> <li>Анализ применения упрощенной системы налогообложения предприятия (КПКГ «Традиция»)</li> </ol> |

|  |                   |
|--|-------------------|
| <b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной<br/>         Квалификационной работы по линейному графику</b> | <b>11.02.2016</b> |
|--|-------------------|

**Задание выдал руководитель**

|                  |                 |                           |         |      |
|------------------|-----------------|---------------------------|---------|------|
| Должность        | ФИО             | Ученая степень,<br>звание | Подпись | Дата |
| <b>Профессор</b> | <b>Каз М.С.</b> | <b>д.э.н., профессор</b>  |         |      |

**Задание принял к исполнению студент:**

|               |                       |         |      |
|---------------|-----------------------|---------|------|
| Группа        | ФИО                   | Подпись | Дата |
| <b>О-ЗБ11</b> | <b>Филиппова М.В.</b> |         |      |

## РЕФЕРАТ

Объём работы – 76 с., иллюстраций – 2, таблиц – 12, формул – 2, источников – 52.

Ключевые слова: Кредитный потребительский кооператив граждан, упрощенная система налогообложения для НКО, члены-пайщики, микрофинансирование, конкурентоспособность, налог, рентабельность, Устав кооператива, членские взносы, финансовая устойчивость, финансовое состояние, функционирующий капитал.

Актуальность выбранной темы исследования заключается в уникальности КПКГ, как некоммерческих организаций, подлежащих упрощенной системе налогообложения, несмотря на наличие в них кредиторской деятельности.

Объектом исследования является кредитно-потребительский кооператив граждан «Традиция».

Предмет исследования – упрощенная система налогообложения КПКГ.

Цель ВКР – исследование сущности и практики применения упрощенной системы налогообложения потребительских кредитных кооперативов граждан на примере КПКГ «Традиция».

В соответствии с поставленной целью необходимо сформулировать и решить следующие задачи: раскрыть экономическую сущность и правовую базу упрощенной системы налогообложения в кредитно-потребительском кооперативе граждан; исследовать особенности перехода на упрощенную систему налогообложения; проанализировать результаты применения упрощенной системы налогообложения в КПКГ «Традиция»; определить основные направления оптимизации применения упрощенной системы налогообложения в потребительской кооперации.

## **Определения, обозначения, сокращения**

В данной работе применены следующие сокращения и термины с соответствующими определениями.

КПКГ «Традиция» – кредитный потребительский кооператив граждан «Традиция».

НКО – некоммерческие организации

Активы – это совокупность имущественных прав: материальных ценностей, денежных средств, долговых требований, принадлежащих физическому или юридическому лицу.

Выручка – это материальные или иные блага, полученные КПКГ посредством предоставления ряда услуг, носящих производственный, консультативный характер.

Конкурентоспособность – это способность объекта выдерживать конкуренцию в сравнении с аналогичными объектами на данном рынке.

КПД – коэффициент полезного действия

Краткосрочные заёмные средства членам-пайщикам – это кредиты и займы, предоставляемые кооперативом, своим членам-пайщикам.

ОА – оборотный актив кооператива.

ОПФ – основные производственные фонды.

ПКО – приходный кассовый ордер.

Пассивы – это денежные обязательства, задолженность организации или отдельного лица.

Платёжеспособность – это наличие у кооператива финансовых средств, достаточных для уплаты долгов по всем краткосрочным обязательствам при единовременном бесперебойном осуществлении процесса производства и реализации продукции.

Рентабельность – это такое использование средств, при котором кооператив не только покрывает свои затраты доходами, но и получает прибыль, распределяемую среди пайщиков.

СОК – собственный оборотный капитал.

СОС – собственные оборотные средства.

Финансовая устойчивость – это способность субъекта хозяйствования функционировать и развиваться, сберегать равновесие собственных активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде, обеспечивающее его стабильную платежеспособность и инвестиционную заманчивость в пределах допустимого уровня риска.

Финансовое состояние – это объединение финансовых и экономических показателей, отражающее положение капитала в процессе его кругооборота и способность субъекта хозяйствования к стабильному совершенствованию, в том числе к выполнению им финансовых обязательств.

ФК – функционирующий капитал.

Частные показатели – это натуральные показатели, которые используются чаще всего на предприятиях и в их подразделениях.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |    |
|--|----|
| Введение.....  | 7  |
| 1 Упрощенная система налогообложения.....  | 12 |
| 1.1 Сущность упрощенной системы налогообложения.....   | 12 |
| 1.2 Единый налог при упрощенной системе налогообложения.....                                     | 17 |
| 1.3 Особенности налогообложения в кредитных потребительских кооперативах граждан.....            | 23 |
| 1.4 Членские взносы и упрощенная система налогообложения в кредитном кооперативе.....            | 23 |
| 2 Анализ применения упрощенной системы налогообложения на примере КПКГ «Традиция».....           | 34 |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика КПКГ «Традиция».....                             | 38 |
| 2.2 Организация учета членских взносов в КПКГ граждан.....                                       | 38 |
| 2.3 Особенности налогообложения в кооперативе «Традиция».....                                    | 41 |
| 2.4 Повышение эффективности применения упрощенной системы налогообложения в КПКГ «Традиция»..... | 45 |
| Социальная ответственность.....  | 57 |
| Заключение.....  | 64 |
| Список использованных источников.....  | 70 |

## **Введение**

Среди разнообразных экономических рычагов, которые использует государство для воздействия на рыночную экономику, ведущее место занимает система налогов. Применение налогов – это не только один из эффективных экономических методов управления, но и метод обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с интересами бизнеса и некоммерческих организаций, в том числе кредитных потребительских кооперативов граждан.

Потребительский кооператив – это добровольное объединение граждан или юридических лиц на основе членства для удовлетворения собственных потребностей, а его первоначальное имущество складывается из паевых взносов членов кооперативов, которые являются пайщиками.

В соответствии с положением Федерального закона № 190-ФЗ от 18.07.2009г. «О кредитной кооперации» кредитные кооперативы определяются, как добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков)[2]. Законодатель выделяет два типа кредитных кооперативов, как:

а) кредитный потребительский кооператив граждан — это вид кредитного кооператива, члены которого граждане, то есть исключительно физические лица;

б) кредитный кооператив второго уровня — это кредитный кооператив, основанный на членстве исключительно кредитных кооперативов.

Рынок кредитной кооперации курирует Федеральная служба по финансовым рынкам. Восемь нормативов финансовой устойчивости

действуют для кредитных кооперативов, это требования к достаточности паевого фонда, к отчислениям в компенсационный фонд СРО и т.д.

Кредитные потребительские кооперативы имеют неоспоримое преимущество – это понятный, основанный на самоконтроле надежный механизм функционирования. Пайщики, которые добровольно объединились в кооператив, и создали его для оказания финансовой помощи самим себе, но при этом они сами финансируют и управляют созданным им кооперативом.

В данном исследовании будет рассматриваться кредитный потребительский кооператив, основанный на членстве физических лиц, который относится к разряду некоммерческих организаций и на который распространяется действия Налогового Кодекса РФ.

При помощи налогов государство определяет взаимоотношения кредитно-потребительских кооперативов граждан, как и хозяйствующих субъектов всех форм собственности с бюджетами государственного и местного уровня, с банками, а также и с вышестоящими инстанциями. При помощи налогов также идет регулирование инвестиционной и внешнеэкономической деятельности, формируется прибыль и хозрасчетный доход предприятий.

Налоги – это необходимое звено в экономических отношениях в обществе. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги – основная форма доходов государства.

Упрощенная система налогообложения в государстве существует в качестве альтернативы общепринятой системе налогообложения, которая отличается, как большим количеством разного рода налогов, так и сложностью их расчетов. Каждое современное предприятие, организация, общество или компания с различными формами собственности, как и НКО встречаются с противоречивостью и запутанностью отечественного



налогового законодательства, с его многообразием видов налогов и сборов, с различными, зачастую сложными, алгоритмами их расчетов и уплаты.

Поэтому одной из целей законодателя, объявившем Федеральным законом № 222-ФЗ от 29 декабря 1995г. «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» – это освободить бизнес от утомительного противостояния с фискальными органами. А уже в 2003 году положениями главы 26.2 Налогового кодекса «Упрощенная система налогообложения», в значительной мере снижаются ограничения по переходу хозяйствующих субъектов и некоммерческих организаций, в том числе и потребительской кооперации, на упрощенную систему налогообложения.

Сущность упрощенной системы налогообложения заключена в налогоплательщиках, перешедших на УСН, где уплата целого ряда налогов заменена уплатой единого налога, который исчисляется согласно положению статьи 346.11, в установленном НК РФ порядке.

Возможность использовать упрощенную систему налогообложения имеют потребительские кредитные кооперативы, которые из всего перечня некоммерческих организаций являются самыми коммерциализованными. Им разрешается предпринимательская деятельность только в пределах, которые допускает закон и устав.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование сущности и практики применения упрощенной системы налогообложения кредитных потребительских кооперативов граждан.

Задачи данной выпускной квалификационной работы:

1. Раскрыть экономическую сущность и правовую базу упрощенной системы налогообложения в КПКГ;
2. Исследовать особенности перехода на упрощенную систему налогообложения кредитно-потребительских кооперативов граждан;

3. Проанализировать результаты применения упрощенной системы налогообложения в кредитно-потребительском кооперативе граждан «Традиция»;

4. Определить основные направления оптимизации применения упрощенной системы налогообложения в потребительской кооперации.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является кредитно-потребительский кооператив граждан «Традиция».

Предмет исследования – упрощенная система налогообложения в кредитно-потребительском кооперативе граждан.

В выпускной квалификационной работе были применены следующие методы, как

- a) системный и сравнительный анализ,
- b) статистическая обработка данных,
- c) схематическая интерпретация рассматриваемых в исследовании процессов и явлений.

Теоретическая база исследования:

- a) законодательные и нормативные акты Российской Федерации по налогообложению;
- b) материалы Министерства Российской Федерации и Федеральной налоговой службы по налогам и сборам;
- c) информация, полученная в процессе теоретических и практических исследований налогообложения КПКГ на примере кредитно-потребительского кооператива «Традиция».

Информационную базу исследования составили труды ведущих российских ученых и практических работников в сфере российского налогообложения. В основе исследования положения: Гражданский кодекс РФ, 1 и 2 части Налогового кодекса РФ, Федеральные законы РФ, Данные кредитно-потребительского кооператива граждан «Традиция».

Практическая значимость данного исследования состоит в том, что в нем проведен анализ особенностей в кредитно-потребительском кооперативе граждан упрощенной системы налогообложения и показаны направления оптимизации применения упрощенной системы налогообложения.

## **1 Упрощенная система налогообложения**

### **1.1 Сущность упрощенной системы налогообложения**

Упрощённую систему налогообложения (УСН), как специальный налоговый режим, ввели для целенаправленного снижения финансовой налоговой нагрузки на ряд субъектов, как малого бизнеса или среднего бизнеса, так и для некоммерческих организаций, к которым относятся производственные кредитные кооперативы граждан. УСН облегчает и упрощает ведение и налогового, и бухгалтерского учёта в указанных учреждениях. Система введена в России Федеральным законом N 104-ФЗ, а ее основания и порядок применения регулирует глава 26 Налогового кодекса РФ.

Упрощенную систему налогообложения стали применять с целью поддержки субъектов малого предпринимательства. Об этом неоднократно заявлялось и в высших органах государственной власти. Бюджетное послание Федеральному Собранию от 24.05.2005 года содержит призыв Президента России повышать верхние пределы дохода, при которых становится возможным переход на упрощенную систему налогообложения малым предприятиям, что было названо одним из приоритетов налоговой политики на ближайшие годы.

Сегодня же компания может переходить на УСН, если по итогам девяти месяцев года, в котором подана заявка на переход, ее доход, определяемый согласно ст. 248 НК РФ, не превышает некоторый лимит. С 22.07.2009 г. его величина равна сорока пяти миллионам рублей. (п. 2.1 ст. 346.12 НК РФ, пп. «а» п. 1 ст. 1, ч. 2 ст. 4 Федерального закона от 19.07.2009 N 204-ФЗ).

Следует отметить, что этот лимит применяют по 30.09.2012 г. включительно, но пока было приостановлено действие абзаца 1 п. 2 ст. 346.12 НК РФ (ч. 1 ст. 2, ч. 3 ст. 4 Закона N 204-ФЗ).

Кроме этого, указанная величина предельного дохода для перехода на УСН (сорок пять миллионов рублей) теперь не должна индексироваться на коэффициент-дефлятор. Дело в том, что действие абзаца 2 п. 2 ст. 346.12 НК РФ остановлено до 01.01.2013 г. (ч. 2 ст. 2 Закона N 204-ФЗ).

Получается, что в 2011-2013 гг. переход на УСН с начала последующего года доход компании за девять месяцев не должен быть больше, чем сорок пять миллионов рублей. (см. также Письма ФНС России от 31.08.2009 N ШС-22-3/672@, УФНС России по г. Москве от 20.10.2009 N 16-15/109387).

Для удобства приведем значение предельных размеров дохода для перехода на упрощенную систему налогообложения в таблице 1 [12.с,28].

Таблица 1 – Значения предельных размеров дохода для перехода на упрощенную систему налогообложения

| <b>С какого года планируют переход на УСН</b> | <b>Предельный доход за 9 месяцев предыдущего года</b> |
|---|---|
| с 01.01.2012 г.                               | 45 млн руб. за 9 мес. 2011 г.                         |
| с 01.01.2013 г.                               | 45 млн руб. за 9 мес. 2012 г.                         |
| с 01.01.2014 г.                               | 45 млн руб. за 9 мес. 2013 г.                         |

Уменьшается число видов компаний, которые не могут применить УСНО по роду своей деятельности. Если согласно старым законам работать по УСНО могли предприятия, численность которых составляла не больше пятнадцати человек, то гл. 262 НК РФ установила предел средней численности сотрудников в количестве ста человек. Удален несправедливый

запрет на использование УСНО компаниями, которые созданы на основе ликвидированных структурных подразделений работающих организаций:

- Снизилось налоговое бремя для компаний, которые применяют УСНО;

Происходят количественные снижения суммы налогов, которые уплачивают компании, использующие УСНО. Они также получают право самостоятельно выбрать вид налогообложения по УСНО, что также косвенно снижает налоговое бремя.

- Отмена приобретения патента на использование упрощенной системы налогообложения;

При этом количество налогов, поступающее в бюджет страны увеличилось за счет роста числа компаний, которые находятся на упрощенной системе налогообложения.

- Упростилась процедура перехода на УСНО;

- Упростилась процедура уплаты УСНО;

Чтобы заплатить УСНО достаточно дать декларацию, в которой будет находиться расчет суммы авансовых или итоговых платежей по упрощенному налогу. Не потребуется предварительно предоставить в налоговый орган расчеты доходов по УСНО, выписки из книги доходов и расходов и пр.

К преимуществам УСНО относятся:

- Значительная экономия на налогах и налоговых документах. Компания оплачивает только один налог вместо нескольких, поэтому в налоговую организацию предоставляет меньше налоговых деклараций;

- УСНО освобождает от обязанностей по оплате налога на прибыль и на имущество компании, а также единый налог исчисляют по результату хозяйственной деятельности компании за налоговый период. Компания, использующая упрощенную систему налогообложения, не признается

налогоплательщиком НДС, за вычетом НДС, который подлежит оплате в соответствии с НК РФ при ввозе продукции на таможенную территорию РФ;

– Упрощенный бухгалтерский учет за исключением основных средств и нематериальных активов.

Преимущество пользования данным налоговым режимом – это проведение достаточно простого учета без использования двойной записи, которая утверждена планом счетов и положением по бухгалтерскому учету. В связи с тем, что упрощенная система является особым видом организации и ведения учета, положения большей части нормативной документации по организации, постановке и ведению бухгалтерского учета, которые используются при общепринятой системе, не применяются в практической работе компании, которая перешла на упрощенную систему налогообложения.[17, с.83]. Умение рационально сочетать в упрощенной системе бухгалтерского учета основные принципы управленческого и налогового учета – это необходимое условие полезности указанной системы для субъектов малого бизнеса.

Согласно Федеральному закону от 21.11.96 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» компании, которые перешли на упрощенную систему налогообложения, освобождены от обязанностей по ведению бухгалтерского учета. Учет доходов и расходов проводится в порядке, который установлен согласно НК РФ, а основные средства и нематериальные активы учитываются в порядке, который предусмотрен законодательством РФ о бухгалтерском учете.

Недостатками УСНО являются:

– Возможность утратить право работы по упрощенной системе налогообложения;

– Вероятность потери прав на упрощенную систему случается из-за десятка разных условий, например, при открытии филиалов компании,

увеличении доли других предприятий в уставном капитале, рост численности сотрудников или стоимости амортизирующего имущества и пр. От малого предприятия требуется ежемесячный учет десятка показателей или требуется уводить объемы в другую компанию для сохранения возможность использовать новую систему налогообложения.

- Нет обязанности уплачивать НДС, что может повлечь потерю покупателя-плательщика такого налога;

Компания, которая использует упрощенную систему налогообложения, не платит НДС и не включает его в стоимость продукции или услуг. Покупатели не могут принимать сумму налога к вычету, поэтому, чтобы сохранить свое финансовое положение, им выгодно сотрудничать с продавцом, который работает на общем режиме налогообложения.

- Потеря права использовать УСНО требует восстановления данных бухгалтерского учета за весь период работы на УСН;

- Компании, работающие на упрощенной системе налогообложения не могут открыть филиал и представительство, торговать рядом товаров и заниматься некоторыми видами деятельности [12.с,39].



## **1.2 Единый налог при упрощенной системе налогообложения**

При работе на упрощенной системе налогообложения допускается оплачивать единый налог или со всей суммы полученного дохода, или с суммы дохода, уменьшенного на величину расходов (п. 1 ст. 346.14 Налогового кодекса России). Объект налогообложения для «упрощенки» выбирается только один раз и только до начала того календарного года, с которого компанией или индивидуальным предпринимателем будет принято решение о переходе на этот режим налогообложения.

Расчет единого налога с доходов и расходов определяют нарастающим итогом с начала налогового периода. Согласно ст. 346.19 НК РФ налоговый период по единому налогу – это календарный год. Отчетный период – квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Доход и расход, стоимость которых выражается в иностранной валюте, следует пересчитывать в рубли по официальному курсу Банка РФ.

В отношении дохода такой пересчет необходимо проводить на дату получения дохода, а в отношении расхода – на дату проведения соответствующего платежа. Главой 26.2 НК РФ предусмотрена уплата единого налога в виде авансового платежа. Под авансовым платежом в данном случае понимается его перечисление по итогам каждого отчетного периода.

Порядок расчета авансового платежа находится в зависимости от выбранных объектов налогообложения.

Объект налогообложения – это доход.

В таком случае налоговой базой по единому налогу является денежное выражение доходов компании. Сумму квартального авансового платежа рассчитывают по итогу каждого отчетного периода, используя ставку налога и фактически полученные доходы. Ставка налога для «упрощенцев»,

выбравших доходы в качестве объектов налогообложения, равна шести процентам.

Доход определяется нарастающими итогами с начала налогового периода до окончания квартала, полугодия, девяти месяцев. Отметим, что обычно при проверке компании или предпринимателя, которые применяют в качестве объекта налогообложения доход, налоговые органы требуют документацию, которая подтверждает расход [12, с.63].

При этом инспектор мотивирует это тем, что, изучая расходную документацию, он может выявить, не был ли искусственно занижен доход и, соответственно, сам налог. Следует учитывать, что подобные требования незаконны.

Если налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, платят единый налог с дохода, учитывать расход, а тем более подтверждать его документально они не обязаны. В главе 26.2 НК РФ такого требования нет. Это мнение поддерживает и Минфин России в письме от 01.09.2006 г. № 03'11'04/2/181.

Кроме того, в соответствии с пп. 1 п. 1 ст. 31 НК РФ налоговые органы могут потребовать от налогоплательщиков только ту документацию, которая является основанием для расчета налогов, а также пояснение и документацию, подтверждающую правильное начисление и своевременную уплату налогов. Иными словами, в случае с «упрощенцами», которые оплачивают шесть процентов с дохода, речь идет именно о документации, которая подтверждает, сколько получили таких.

При расчетах единого налога его величина за отчетные периоды снижается на суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и пособия по временной нетрудоспособности, оплаченные работникам в отчетном периоде. По вопросам пособия, речь пойдет о

начисленных и фактически выданных пособиях, которые компания заплатила за счет собственных средств, а не за счет ФСС РФ [8, с.39].

Сотрудники Минфина РФ в письме от 20.10.2006 г. № 03'11'04/2/216 разъясняют, как правильно уменьшать единый налог, который оплачивает компания на «упрощенке», на суммы оплаченных пособий по временной нетрудоспособности. В частности, они указывают, что уменьшать налог вправе те предприятия, которые платят налог с дохода. При этом общую сумму налога нельзя уменьшать более чем на 50 %. В расчет принимается сумма оплаченных пособий без уменьшения суммы пособия на НДФЛ.

В качестве примера рассмотрим ситуацию:

ООО «XXXXX» пользуется упрощенной системой налогообложения с 01.01.2010 года. Объект налогообложения – доходы. Сумма дохода компании за первое полугодие 2010 года составляет 612 561,50 рублей. За это время ООО «XXXXX» заплатило в Пенсионный фонд взнос 29 522,03 рубля, а также оплатило пособие по временной нетрудоспособности в сумме 309,04 руб., в том числе за счет средств ФСС – 2 163,29 руб. Величина единого налога за первый квартал 2010 года составила 36 753,69 руб. (612 561,5 руб. x 6%). Сумму можно уменьшить на величину взносов, которые перечислены в Пенсионный фонд (29 522,03 руб.), и пособий, оплаченных за счет компании, но не более чем на 50%, то есть не более, чем на 18376,85 руб. (36 753,69 руб. x 50 %). Так как взносы, оплаченные в ПФР, и пособия, выданные из средств компании – 29 831,07 руб. (29 522,03 руб. + 309,04 руб.), превышают половину суммы единого налога, следовательно, компания не может учитывать эти суммы в полном объеме [9, с.72].

Таким образом, к оплате в бюджет за первое полугодие 2010 года надлежит сумма 18 376,85 руб.

В составе внереализационных доходов компании находятся суммы штрафов, которые заплачены контрагентами за нарушение договоров (п. 3 ст. 250 НК РФ). Показывать указанные суммы нужно только в тот момент, когда денежные средства находятся на расчетном счету компании или пришли в кассу.

При использовании упрощенной системой налогообложения следует учитывать, что не каждый внереализационный доход необходимо заносить в состав доходов. Речь идет о тех, которые перечислены в ст. 251 НК РФ. Не следует учитывать при расчете единого налога:

- Денежную сумму и стоимость имущества, которое получено как задаток или залог;
- Взнос в уставный капитал;
- Цену имущества, которое получено по посредническому договору для продажи;
- Заемные средства;
- Сумму целевого финансирования.

Кроме этого, не будут являться внереализационными доходами деньги или имущество, которое безвозмездно получили от:

- Учредителей, если их доля в уставном капитале более 50 %;
- Дочерних компаний при условии, что доля головного предприятия в ее уставном капитале более 50 %.

В случае, если в течение года указанное выше имущество (за исключением денег) продадут или передадут третьим лицам, его стоимость следует включать в состав дохода (пп. 11 п. 1 ст. 251 НК РФ). В главе 26.2 НК РФ практически не комментируется особенность определения внереализационного дохода, а сразу отсылается к ст. 250 НК РФ.

Комментарии по порядку включения в состав дохода только двух видов внереализационного дохода представлены в п. 3 и 4 ст. 346.18 НК РФ. В п. 3

ст. 346.18 НК РФ указано, что доход, выраженный в иностранной валюте, учитывается в совокупности с доходом, выраженным в рублях.

При этом доход и расход, выраженный в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, который установлен соответственно на дату получения дохода. Как учитывать дату получения доходов в этой ситуации при использовании кассового метода и какую необходимо использовать при работе с упрощенной системой налогообложения – поможет письмо Минфина РФ от 26.08.2002 г. № 04'02'06/3/61, которое касается порядка определения доходов для начисления налога на прибыль при использовании кассового метода.

Считается, что данное письмо можно использовать следующим образом: доходы при применении упрощенной системы налогообложения определяют, учитывая требования гл. 25 НК РФ. В указанном письме говорится, что положения НК РФ не говорят о том, что учет для налогообложения положительной (отрицательной) курсовой разницы, возникающей от переоценивания средств на валютном счете компании, связан непосредственно с используемым компанией порядком признания дохода и расхода по методу исчисления.

Исходя из этого, при определении дохода и расхода кассовым методом датой признания положительной (отрицательной) курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде ценностей, стоимость которых выражается в иностранной валюте, которая проводится в связи с изменениями официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных ЦБ РФ, учитываемой в составе внереализационного дохода (расхода), будет служить последняя дата отчета [7, с.6].

В п. 4 ст. 346.18 НК РФ указывается, что доход, полученный в натуральной форме, учитывается по рыночной цене, определяемой с учетом положения ст. 40 НК, но не ниже, чем остаточная стоимость – по

амортизирующему имуществу и затратам на производство (приобретение) – по товару (работе, услуге).

Сведения о цене должны быть подтверждены налогоплательщиками – получателями имущества (работы, услуги) документально или проведением независимого оценивания. Проценты, которые начислены на депозитные вклады, – это внереализационные доходы компании (п. 6 ст. 250 НК РФ). При этом, включение в состав налогооблагаемого дохода, свидетельствует о том, что проценты по депозитному счету необходимо проводить в момент, когда банк зачисляет их на расчетные счета (п. 1 ст. 346.17 НК РФ).

### **1.3 Особенности налогообложения в кредитных потребительских кооперативах граждан**

Кредитный потребительский кооператив граждан по своему выбору может использовать общую или упрощенную систему налогообложения. Единая рекомендация в этом вопросе отсутствует [29, с.12].

Принятие решения в пользу той или иной системы налогообложения происходит, в первую очередь, в результате проведения анализа основных хозяйственных операций и всех видов дохода и расхода.

Следующим шагом становится определение, по каким налогам в кредитной компании появляется или может появиться налоговая база. Самым насущным вопросом во всех кредитных союзах являются вопросы о налоге на прибыль.

КПКГ, как некоммерческой компании, необходимо сформировать смету дохода и расхода. Доходную часть сметы формируют за счет целевых поступлений. НК РФ в ст. 251 п. 2 пп.1 четко определяет, что же следует относить к целевым поступлениям. Определение налоговой базы также не учитывает целевые поступления (за исключением целевых поступлений в виде подакцизных товаров). К ним относят целевые поступления из бюджета бюджетополучателями и целевые поступления на содержание некоммерческих предприятий и ведение ими уставной деятельности, поступившее безвозмездно от других компаний и (или) физических лиц и применяемые указанными получателями по назначению [5, с. 39]. При этом налогоплательщик-получатель указанных целевых поступлений обязан отдельно учитывать доходы (расходы), полученные (произведенные) в рамках целевых поступлений.

К указанным выше целевым поступлениям на содержание некоммерческих предприятий и ведение ими уставной деятельности относят

проведенный в соответствии с законами РФ о некоммерческих компаниях вступительный взнос, членский взнос, паевой вклад, а также пожертвование, признаваемое таковым согласно ГК РФ.

Следовательно, в данной деятельности вступительные, паевые и членские взносы не учитывают при начислении налоговой базы для налога на прибыль.

Следующим видом доходов в КПКГ являются проценты, которые получены от пайщиков-заемщиков. Все проценты, которые получены от пайщиков-заемщиков относят к внереализационному доходу. Это определяет ст. 250 НК РФ, где в п.6 сказано, что к внереализационному доходу относят доход в виде процентов, которые получены по договору займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и прочим долговым обязательствам [6, с. 21].

А этот вид дохода уже следует учитывать при определении налоговой базы. Снизить данный доход можно только на величину выплаченных процентов и/или выплаченных компенсаций по заемным средствам и/или личными сбережениями. Но при этом следует пользоваться ст. 269, в которой говорится, что не все проценты следует относить к расходам.

В кредитном потребительском кооперативе, который создан по профессиональному принципу, часто возникают вопросы, каким образом лучше и с меньшими потерями оформлять денежные средства от компаний, желающих помочь развиваться кредитному союзу. Можно привести следующие варианты.

#### 1. Пожертвование:

Согласно ст.582 ГК РФ, пожертвование – это дарение вещи или права с общеполезной целью.

Новая редакция п. 1 этой же статьи, введенная в действие с 11.01.2007 г., «пожертвование можно делать гражданину, лечебному,



воспитательному учреждению, учреждению социальной защиты и иным аналогичным учреждениям, благотворительному, научному и образовательному учреждению, фонду, музею и прочим учреждениям культуры, общественной и религиозной организации, иной некоммерческой организации согласно закону, а также государству и прочим субъектам гражданского права, которые указаны в ст. 124 настоящего Кодекса».

В свою очередь, в п.1 ст. 26 ФЗ «О некоммерческих организациях» содержится перечень разрешенных каждой некоммерческой организации источников финансирования. К ним, в частности, относят «добровольный имущественный взнос и пожертвование». Таким образом, все НКО, на которые действует ФЗ «О некоммерческих организациях», с 11.01.2007 г. имеют право получить пожертвования, которые не учитываются при определении налоговой базы по налогам на прибыль. Но необходимо помнить, что данное законодательство не имеет силы для потребительского кооператива, а также государственных и муниципальных учреждений.

Для стороны, которая имеет права передать пожертвования, действующие законы не содержат никаких ограничений. Другими словами, передавать пожертвования могут коммерческие и некоммерческие компании, иностранные юридические или физические лица и прочие.

На этих основаниях можно сделать вывод, что для любой компании, в том числе и профсоюзной, можно передать пожертвования без налоговых последствий.

Кредитные потребительские кооперативы могут получать пожертвования, но всю полученную сумму следует учесть, определяя налоговую базу по налогу на прибыль. Необходимо заметить, что пожертвование принято считать, как доход для общей системы налогообложения и на «упрощенке».

## 2. Беспроцентные займы:

У кредитного потребительского кооператива при получении им беспроцентного займа не возникает налоговое обязательство. Это подтверждает письмо, подписанное заместителем директора Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Разгулиной С.В. [19, с. 3].

Департаментом налоговой и таможенно-тарифной политики рассмотрено письмо по вопросам о порядке налогообложения прибыли при получении беспроцентных займов и сказано, что согласно п. 6 ст. 250 и пп. 2 п. 1 ст. 265 НК РФ проценты по долговому обязательству учитывают в составе внереализационного дохода (расхода) налогоплательщиков.

Учитывая вышеизложенное, согласно мнения Департамента, проценты по долговому обязательству нельзя рассматривать для целей налогообложения прибыли компании как доход (расход) от реализации услуг.

Таким образом, ст. 40 НК, которая устанавливает принципы определения цены продукции, работы или услуги, к начисленным процентам по договору займа с целью налогообложения прибыли компании не используется. Кроме этого, необходимо учесть, что ст. 269 НК предусматривает особые порядки отнесения на расходы процентов по долговому обязательству при определении налоговой базы по налогу на прибыль предприятия, в соответствии с которыми расходы учитывают в размерах, не превышающих предельные величины расходов, которые определяются согласно указанной статье.

Ст. 41 НК предусматривает, что доход – это экономическая выгода, выраженная в денежной или натуральной форме, которую учитывают в случае возможности ее оценивания и в той мере, в которой такую выгоду возможно оценивать, и определяют согласно главе «Налог на доходы физических лиц», «Налог на прибыль организаций».

При этом ст. 40 и ст. 250 НК не предусматривает порядка для оценивания доходов, как экономической выгоды при получении беспроцентных займов исходя из цены, определяемой с учетом положения ст. 40 НК.

Получается, что с учетом гл. 25 НК нет порядка определения доходов, как экономической выгоды и ее оценивания, экономическую выгоду от экономии на процентах при получении беспроцентных займов не учитывают в составе внереализационного дохода с целью налогообложения.

### 3. Налог на добавленную стоимость:

На основе НК РФ гл. 21 ст. 149 п.3 пп. 15 освобождаются от налогообложения на территории РФ такие операции, как предоставление займа в денежной форме, а также финансовые услуги по предоставлению займа в денежной форме.

Но если КПКГ занимается и другой деятельностью, не запрещенной законом, обязанности выплачивать НДС возникают в общем порядке [32, с.12].

## **1.4 Членские взносы и упрощенная система налогообложения в кредитном кооперативе**

В РФ есть случай в судебной практике, когда апелляционные инстанции признают членские взносы кредитно-потребительских кооперативов скрытыми доходами. Поэтому нужно правильное оформление и учет членских взносов, взимаемых с пайщиков по договорам займа [9, с.18].

Кредитные кооперативы в РФ применяют упрощенную систему налогообложения. В соответствии с положением о членских взносах «...нормативы оплаты членских взносов определяются Правлением дифференцировано по условиям предоставления заемных средств...», «уплачиваются пропорционально объемам, срокам и интенсивности пользования средствами фонда финансовой взаимопомощи».

При заключении договора займа отдельно составляется соглашение о членском взносе на покрытие расходов кооператива и график погашения членских взносов. Членские взносы на покрытие расходов кооператива учитываются на отдельном счете 76.10 «Расчеты по членским и вступительным взносам», начисляются на счет Целевого финансирования 86.3 «Членские взносы на покрытие расходов кооператива», приходуются отдельным ПКО.

Членский взнос – это не обязательство по договору займа, а обязанность пайщика как члена кооператива. Поэтому привязка членского взноса к займу автоматически создает возможность применения ст. 43 НК РФ, т.е. квалификации членских взносов как процентов и как «доходов, полученных по ...долговым обязательствам» [5, с. 29].

Поступление членских взносов оформляется отдельным приходным документом, а не совместно с другими платежами по займу. То

обстоятельство, что членские взносы уплачиваются пропорционально объемам, срокам и интенсивности пользования средств фонда финансовой взаимопомощи, на мой взгляд, само по себе не свидетельствует о прямой привязке членского взноса к обязательствам по договору займа.

Основания для квалификации членских взносов как «скрытых процентов» и, соответственно, как внереализационных доходов, возникают у налоговых органов и впоследствии у судов при следующих обстоятельствах:

– Обязанность внесения членского взноса устанавливалась договором займа. Размер членского взноса рассчитывался в процентах от суммы непогашенной задолженности по займу;

– График платежей отражал только общую сумму платежа (включая членский взнос). Поступления всех платежей по займу (включая членские взносы) оформлялись одним приходным документом [4, с.81].

Таким образом, здесь очевидна привязка членских взносов к обязательству по займу и применение к их квалификации ст. 43 НК РФ. Согласно п. 2 ст. 251 НК РФ (которая так же, как и ст. 43 НК РФ, является нормой налогового законодательства и которую никто не отменял) «при определении налоговой базы также не учитываются целевые поступления ...на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие <...> от других организаций и (или) физических лиц. При этом налогоплательщики – получатели указанных целевых поступлений обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных (понесенных) в рамках целевых поступлений [8, с. 18].

К целевым поступлениям на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности относятся осуществленные в соответствии с законодательством Российской Федерации о некоммерческих организациях взносы ...членов...».

Эта норма абсолютно применима к кредитным потребительским кооперативам, поскольку:

– Кредитный потребительский кооператив является некоммерческой организацией, основанной на членстве (ст. 116 ГК, п.1, ст. 3 № 190-ФЗ);

– Членский взнос как «денежные средства, вносимые ...пайщиком на покрытие расходов кредитного кооператива и на иные цели в порядке, который определен уставом кредитного кооператива (п.п. 7 п. 3, ст. 1 № 190-ФЗ)» предусмотрен законодательством о некоммерческих организациях. В данном случае речь идет о специальном виде некоммерческой организации – кредитном кооперативе;

– Законом установлено, что членские взносы вносятся в порядке, установленном уставом, поэтому нужно прописать в уставе такой порядок (если членские взносы назначаются решением правления, то это противоречит закону);

– П.п.4 п. 1 ст. 8 № 190-ФЗ установлено, что устав должен содержать «условия о <...> составе и порядке внесения паевых и иных взносов, об ответственности членов кредитного кооператива (пайщиков) за нарушение обязательств по внесению паевых и иных взносов». То есть необходимо оговорить в уставе состав членских взносов (например, членские взносы, которые вносятся по условиям получения займа, размещения сбережений, распределения доходов на паенакопления и пр.), а также порядок их внесения (единовременно, в рассрочку, наличными, перечислением на счет и пр.). Сам размер членского взноса должен определяться не решением правления, а внутренним нормативным документом (положением о членстве, положением о порядке предоставления займов, положением о привлечении сбережений).

Особенно нужно сделать акцент на том, что членский взнос является не обязательством по договору займа, а обязанностью пайщика, вытекающей из

условия его членства в кооперативе и определяющей возможность участия в финансовой взаимопомощи.

Следует также обеспечить отдельные поступления членских взносов и произведенных за их счет расходов, а также контролировать целевое назначение расходов, осуществленных из членских взносов. По приведенной выше общей формуле закона это «на покрытие расходов кредитного кооператива и на иные цели». Таким образом, из членских взносов можно финансировать практически все расходы, обеспечивающие определенную законом основную деятельность кооператива, которую он осуществляет в статусе некоммерческой организации. Главное, чтобы такие расходы были запланированы сметой, распределены по статьям (лимитами и направлениями) сметных назначений, а учетной политикой было установлено, какие расходы кооператив финансирует из членских взносов, а какие – из прочих, в том числе, внереализационных доходов.

Положительная судебная практика:

– Постановлением 20 арбитражного апелляционного суда от 13.04.2009 г. по делу А62-2068/2006 установлено, что «само по себе включение в договор займа условия об уплате пайщиком целевых взносов на обеспечение уставной деятельности (аналога членских взносов в настоящем) <...> не может быть квалифицировано как заемное обязательство».

– «По смыслу данного понятия (определения членских взносов, данных в законе № 190-ФЗ) членские взносы не являются мерой по обеспечению <...> обязательства по договору займа, поскольку имеют иную правовую природу. Членские взносы являются денежными обязательствами пайщика, принятыми им добровольно с целью сохранения членства в кооперативе. Последствием нарушения данного обязательства является исключение пайщика из членов кредитного кооператива, как это предусмотрено п.2, ч. 1 и ч. 2 ст. 14 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» – Апелляционное

определение Кирилловского районного суда Вологодской области по делу 2-285/12 от 31.07.2012 г.:

– «Членский взнос – денежные средства, вносимые <...> пайщиком на покрытие расходов кредитного кооператива <...>. Однако обязанность по внесению членского взноса не может быть предметом договора займа, поскольку в силу ст. 807 и 809 ГК РФ должник должен вернуть только заем и проценты на сумму займа <...> отношения по уплате членских взносов возникают из членства в кооперативе и не являются заемными обязательствами <...>» — Решение Псковского городского суда от 20.03.2012 года № 2-109/2012.

Итак, НК РФ не содержит специальных норм по налогообложению потребительских кооперативов. Поэтому прибыль в общем случае облагается налогом на прибыль, основные средства – налогом на имущество, а реализация товаров, работ или услуг – НДС. Однако существуют свои нюансы.

В частности, целевые поступления на содержание некоммерческой организации и ведение ею уставной деятельности не облагаются налогом на прибыль (п. 2 ст. 251 НК РФ). К ним относятся паевые взносы членов кооператива, а также их отчисления на формирование резерва на проведение ремонта общего имущества. При такой передаче НДС у юридических лиц пайщиков не возникает (пп. 8 п. 2 ст. 146 НК РФ).

Потребительский кооператив может применять «упрощенку» или «вмененку». При этом на него не распространяется ограничение по составу учредителей – доля юридических лиц в уставном капитале не более двадцати пяти процентов (пп. 14 п. 2.1 ст. 346.12, п. 2 п. 2.2 ст. 346.26 НК РФ).

Подводя итоги главы, следует отметить, что упрощенная система налогообложения в РФ на современном этапе при всех ее существующих



недостатках в целом способствует развитию малого и среднего бизнеса в стране.

## **2 Анализ применения упрощенной системы налогообложения на примере КПКГ «Традиция»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика КПКГ «Традиция»**

Кредитный потребительский кооператив граждан (КПКГ) «Традиция» – это добровольный союз жителей Сибирского федерального округа, объединивших личные сбережения для оказания взаимовыгодных финансовых услуг друг другу: выдачи займов, хранения и накопления сбережений.

КПКГ «Традиция» был создан 19 августа 2005 года. Деятельность кооператива регулируется законом РФ №190 – ФЗ «О кредитной кооперации» от 18.07.2009 года. С 18 июня 2009 года КПКГ «Традиция» – член Ассоциации КПКГ Новосибирской области.

КПКГ «Традиция» – неоднократный победитель конкурсов Администрации Новосибирской области среди микрокредитных организаций, финансовый партнер областного Департамента развития предпринимательства и реального сектора экономики Новосибирской области по совместному финансированию предпринимателей. По уставу стать пайщиком КПКГ «Традиция» может каждый совершеннолетний житель Томской и Новосибирской областей. Сумма денежного взноса при вступлении в КПКГ «Традиция» составляет 200 рублей, из них членский взнос – 10 рублей, паевой взнос – 10 рублей, вступительный взнос – 180 рублей. Для пенсионеров сумма денежного взноса при вступлении в КПКГ «Традиция» составляет 20 рублей, из них членский взнос – 10 рублей, паевой взнос – 10 рублей. От вступительного взноса решением общего собрания пайщиков пенсионеры освобождены.

Правовой статус кредитного потребительского кооператива граждан (КПКГ) определяется в Федеральном законе №117-ФЗ от 07.08.01 «О кредитных потребительских кооперативах граждан» (далее – ФЗ №117). На КПКГ, как и на другую форму потребительского кооператива, не действует Федеральный закон «О некоммерческих организациях». ФЗ №117 отделяет КПКГ от банка и других кредитных предприятий и устанавливает некоторые ограничения деятельности КПКГ, из которых важнейшим является оказание финансовой взаимопомощи только такому физическому лицу, которое находится в списочном составе пайщиков КПКГ. В соответствии с ФЗ №117 основную деятельность КПКГ нельзя относить ни к финансовому посредничеству, ни к финансовым услугам. Она состоит в организации финансовой взаимопомощи (ФВП) для пайщиков кредитного потребительского кооператива и заключается, во-первых, в совместном сбережении денежных средств пайщиков и, во-вторых, в предоставлении доступного и недорогого займа из этих же сбережений только пайщикам своей компании.

Соответственно ст. 4 ФЗ № 117 кредитный потребительский кооператив граждан является потребительским кооперативом, который создан гражданами, добровольно. КПКГ имеет право обладать штампами и бланками со своими фирменными наименованиями, собственной эмблемой, а также зарегистрированным в установленном порядке товарным знаком и другими средствами индивидуализации.

Без доверенности обладает правом действовать от имени юридического лица Митрофанов Юрий Викторович, который занимает должность директора КПКГ «Традиция», которое представляет собой юридическое лицо, занимающееся микрофинансированием и оказанием услуг населению. За оказываемые услуги население производит расчет в денежном эквиваленте.

Наличные деньги применяются как платежное средство при закупке материалов, инструмента или средств малой механизации. Кроме этого КПКГ «Традиция» занимается следующими видами экономической деятельности, количество которых достигает семи.

Основным видом деятельности являются финансово-кредитные операции.

Дополнительные виды деятельности:

- Финансовое посредничество;
- Посреднические услуги;
- Консультативная деятельность в области права;
- Ремонт и обслуживание прочих автотранспортных средств;
- Предоставление прочих видов услуг по техническому обслуживанию автотранспортных средств;
- Торговля автомобильными деталями, узлами, принадлежностями;
- Розничная торговля сувенирами, изделиями народных художественных промыслов, предметами культового и религиозного назначения, похоронными принадлежностями;
- Организация перевозки груза;
- Предоставление разных видов ритуальных услуг.

Источник дохода компании – это реализация услуг поступления членских взносов пайщиков. В 2015 г. доходы от реализации составили 622 339 руб. Расходы за год – 607 639 руб. (платежи по аренде, заработная плата сотрудников, страховой взнос на обязательное пенсионное страхование и взнос на обязательное социальное страхование от несчастного случая на производстве и профессиональных заболеваний; оплата банковских услуг, услуги связи, охранно-пожарная сигнализация, почтовые расходы, канцелярские товары, списание на расходы остаточной стоимости основных средств).

Таким образом, налоговая база составила: в 2015г = 14700 рублей (622 339 - 607 639). Сумма начисленного и уплаченного налога считается по ставке 15 %: (НБ x 15 %/ 100 %). Таким образом: в 2015 г.:  $14700 \times 15\% / 100\% = 2205$  рублей. Основная характеристика эффективности деятельности коммерческой организации – это рентабельность. Показатель рентабельности позволит правильно оценивать прибыль, которая получена с каждого рубля средств, размещенных в активах. Рентабельность основной деятельности КПКГ «Традиция» определяется следующим образом. (Норма – это показатель от 0,08 (8 %)). В 2015 г. рентабельность основной деятельности КПКГ «Традиция» составила:  $14700 \times 100\% = 2\% 622 339$

Таким образом, исходя из полученных расчетов рентабельности, можно сделать такие выводы: в 2015 г. рентабельность основной деятельности «Традиции» находилась ниже нормативного значения рентабельности, что говорит о малоэффективной экономической деятельности компании за анализируемый период.

## **2.2 Особенности учета членских взносов в кредитно-потребительском кооперативе граждан**

Уплачиваемые членами кредитного потребительского кооператива суммы вступительных, членских взносов и взносов на создание страхового фонда кооператива, при определении налоговой базы по налогам, которые уплачиваются в связи с использованием упрощенной системы налогообложения, не должны учитываться. Об этом говорит письмо Минфина РФ от 21.07.2008 N 03-11-04/2/109.

Согласно со ст. 346.15 НК РФ налогоплательщики, использующие УСН, при определении налоговой базы учитывают доход от реализации продукции (работы, услуги, имущественных прав) в порядке, который установлен ст. 249 НК РФ, и внереализационный доход согласно ст. 250 НК РФ. Не учитывают доход, который перечислен в ст. 251 Налогового Кодекса.

В соответствии п. 2 ст. 251 Налогового Кодекса при установлении налоговой базы не учитывают целевые поступления (исключение – целевые поступления в виде подакцизного товара). К ним относят в том числе целевые поступления, направленные для содержания некоммерческой организации и проведение уставной деятельности, которые поступили безвозмездно от других компаний и (или) физических лиц и применяемые указанным получателем по назначению.

Подпункт 1 пункта ст. 251 Налогового Кодекса относит к целевым поступлениям для содержания некоммерческой организации и проведение уставной деятельности выполненные в соответствии с законами РФ о некоммерческой организации вступительный, членский и паевой взнос, пожертвование, признаваемое таковым согласно гражданскому законодательству Российской Федерации, а также отчисление на создание в установленном ст. 324 Налогового Кодекса порядке резерва на выполнение

ремонта, капитального ремонта общего имущества, производящегося товариществам собственников жилья, жилищным кооперативам, садоводческим, садово-огородным, гаражно-строительным, жилищно-строительным кооперативам или иным специализированным потребительским кооперативам их членами.

Согласно п. 6 ст. 250 НК РФ при определении налоговой базы учитывают внереализационный доход в виде процентов, которые получены по договору займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и иным долговым обязательствам.

В соответствии п. 2 ст. 17 ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах граждан» процедуру передачи денежных средств кредитными потребительскими кооперативами граждан своим членам оформляют по договору займа. В связи с этим проценты, которые получены по договору займа, указанные кооперативы должны учитывать в составе внереализационного дохода при определении налоговой базы по налогу, который уплачивается в связи с использованием УСН.

Согласно с пп. 1 п. 1 ст. 212 Налогового Кодекса материальную выгоду, полученную от экономии на процентах за использование налогоплательщиком заемных (кредитных) средств, которые получены от организации, признают доходом, который получен в виде материальной выгоды, учитываемым при определении налоговой базы по налогам на доход физического лица.

Получение членом кредитного потребительского кооператива займов из фонда финансовой взаимопомощи предприятия налоговую базу по доходам в виде материальной выгоды определяют согласно с положений пп. 1 п. 2 ст. 212 Налогового Кодекса России, как превышение суммы процентов за использование заемных (кредитных) средств, посчитанных исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования, которую установил Банк РФ на дату

фактического получения налогоплательщиком доходов, над суммой денежных средств, которые заплатил член кредитного потребительского кооператива за использование заемных средств.

Согласно п. 3 ст. 250 Налогового Кодекса налоговую базу определяют с учетом внереализационных доходов в виде признанных должником или подлежащих им уплате на основании решений суда, которые вступили в законную силу, штрафа, пеней и (или) других санкций за нарушение условий договора, а также суммы возмещения убытка или ущерба. В связи с этим пеня, которую уплачивают члены кредитного потребительского кооператива за нарушение сроков на возврат полученного займа, должна учитываться в составе внереализационного дохода при расчете налоговой базы по налогам, уплачиваемым в связи с использованием УСН.



### **2.3 Особенности налогообложения в кооперативе «Традиция»**

Кредитно-потребительский кооператив граждан находится на упрощенной системе налогообложения, поэтому вместо нескольких основных налогов оплачивает всего один, что значительно упрощает ведение бухгалтерской отчетности и дает возможность значительно сокращать налоговые затраты. Это может быть сумма, равная шести процентам от дохода компании или пятнадцати процентам от суммы, которая получена в результате разности суммы дохода с количеством израсходованных средств (доход минус расход). В последнем случае обязательный минимум выплат определен законодательно – его величина составляет один процент от общей суммы дохода. УСН достаточно удобна для кредитно-потребительских кооперативов граждан «Традиция», работающих в сфере малого бизнеса, в основном с физическими лицами. Необходимо заметить, что не каждая компания может выбрать для себя применение УСН. Однако все характерные поводы «Традиции» соответствуют именно упрощенной системе налогообложения:

Количество сотрудников организации – не более 100 человек.

Балансовая стоимость амортизируемого имущества компании составляет не более 100 млн. руб.

Более 75% суммы уставного капитала является собственностью участников – физических лиц.

Валовая выручка кредитно-потребительского кооператива за год – не более 20 млн. руб.

УСН заменяет собой практически все основные налоги Единым налогом, но не дает освобождения предпринимателю уплачивать таможенные платежи, транспортный налог, налог на землю, лицензионные сборы и государственные пошлины, а также выплачивать отчисления на

обязательные социальные страхования от несчастных случаев на производстве, профзаболевания и обязательные пенсионные страхования. Порядок начисления и оплаты страхового пенсионного взноса установлен ФЗ от 15.12.2001 № 167-ФЗ. Отчетность готовят каждый квартал. До двадцатого числа (включительно) месяца, который следует за отчетным периодом, следует сдавать расчет авансового платежа, а не позднее 30 марта – декларации за расчетные периоды (соответственно п. 1 ст. 23 ФЗ № 167-ФЗ – это календарный год). Соответственно требованиям ст. 346.24 НК РФ при УСН налоговые показатели фиксируют не произвольно, а в строго установленной форме – в Книге учета дохода и расхода. Ее вид и порядок заполнения утвержден приказом Минфина РФ от 31.12.2008 №154н. Налогоплательщик может выбирать, как вести документ – на компьютере или вручную. В организации «Традиция» Книгу учета доходов и расходов ведут вручную.

Пронумерованную и прошнурованную Книгу учета с подписью директора кооператива и печатью необходимо заверять в налоговой инспекции. Делают это перед каждым новым годом. Но даже уже начатые незавершенные документы лучше всего немедленно принести в налоговую инспекцию. Наказания за опоздание законодательством не предусмотрено, однако «нелегалитизированные» экземпляры при проверке могут не принимать во внимание. И тогда уже, скорее всего, могут назначить санкции за непредставление документации для налогового контроля, которые указаны в п. 1 ст. 126 НК РФ.

Второй вариант предполагает, что распечатку заверят по окончании налогового периода. Ее следует прошить, скрепить печатью, подписать и предоставить в налоговую инспекцию не позднее, чем последний день сдачи налоговой декларации.

В соответствии с п.2 ст.224 Налогового Кодекса Российской Федерации Налоговая ставка устанавливается в размере тридцати пяти процентов в отношении следующих доходов: ... «в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), а также процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, в части превышения размеров, указанных в статье 214.2.1 настоящего Кодекса»

Согласно ст. 214.2.1 НК РФ: ... «в отношении доходов в виде платы за использование денежных средств членов кредитного потребительского кооператива (пайщиков), процентов за использование сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом средств, привлекаемых в форме займов от членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива или ассоциированных членов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, налоговая база определяется как превышение суммы указанной платы, процентов, начисленных в соответствии с условиями договора, над суммой платы, процентов, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты».

Иными словами, налогом облагается часть дохода, которая превышает ставку рефинансирования, увеличенную на 5 % (то есть в настоящее время –  $8,25 \% + 5 \% = 13,25 \%$ ).

Например:

Сумма личных сбережений – 100 000 рублей;

Ставка компенсационных выплат (в % годовых) – 17% (Сберегательная программа «90 Дней», пайщиком выбран срок размещения 300 дней).

1) Рассчитаем сумму компенсационных выплат по личным сбережениям без учета налогообложения:

17 % (ставка компенсации)

100 000 рублей → 300 (срок договора в днях) = 13 972 рубля 60 копейки

365 (дней в году)

2) Рассчитаем сумму необлагаемого налогом дохода, ставка которого равна ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на 5 процентных пунктов (8,25 % + 5 % = 13,25 %):

13,25 % (ставка необлагаемого дохода)

100 000 рублей → 300 (срок договора в днях) = 10 890 рублей 41 копейка

365 (дней в году)

3) Рассчитаем облагаемую налогом часть дохода:

13 972 рубля 60 копейки - 10 890 рублей 41 копейка = 3 082 рубля 19 копеек

4) Рассчитаем сумму удерживаемого Кооперативом налога на доходы физических лиц (НДФЛ):

3 082 рубля 19 копеек \* 35 % (ставка НДФЛ) = 1 078 рублей 77 копейки

5) Рассчитаем сумму компенсационных выплат по личным сбережениям с учетом налогообложения:

13 972 рубля 60 копейки - 1 078 рублей 77 копейки = 12 893 рублей 83 копеек (это сумма дохода, получаемого Пайщиком на руки)

6) Итого Пайщик получит по окончании срока:

100 000 рублей (возврат переданных личных сбережений) + 12 893 рублей 83 копеек (компенсация к выплате) = 112 893 рублей 83 копеек.

## **2.4 Повышение эффективности применения упрощенной системы налогообложения в КПКГ «ТРАДИЦИЯ»**

Исследуем при помощи анализа финансовую деятельность организации, выработаем стратегию и тактику развития компании, обоснуем план и управленческое решение, осуществим контроль над их выполнением, выявим резервы повышения эффективности производства, оценим результат деятельности кооператива, его подразделений и сотрудников. Задача руководителя компании и бухгалтерской службы состоит в изучении возможностей эффективной работы компании и ее деятельности в современных условиях поддержки малого бизнеса, а также обеспечение рыночной конкурентоспособности и обеспечение их практической реализации в ходе выполнения собственной деятельности.

Изучим ряд основных экономических показателей работы кредитно-потребительского кооператива граждан. Как показывают сведения в таблицах приложения 2, выручка компании в 2014 году увеличилась на 149 тыс. руб. (на 0,8 %), что составляет 18 млн. 221 тыс. рублей. В 2015 году выручка выросла по сравнению с 2014 годом на 1 млн. 953 тыс. рублей (на 10,7 %), что составляет 20 млн. 174 тыс. рублей. В целом с 2013 по 2015 года выручка увеличилась на 2 млн. 102 тыс. рублей или на 11,6 %. Заметно, что кооператив в 2015 году значительно увеличил свои продажи за счет открытия филиала в городе Новосибирске, улица Жукова, дом 52.

Себестоимость реализованных услуг в 2014 году выросла на 121 тыс. рублей (на 0,7 %) и составляет 16 млн. 977 тыс. рублей. В 2015 году себестоимость увеличилась по сравнению с 2014 годом на 1 млн. 813 тыс. рублей (на 10,7 %), что составило 18 млн. 791 тыс. рублей. В целом с 2013 по 2015 года себестоимость услуг выросла на 1 млн. 935 тыс. рублей или на 11,5 %. В целом темпы роста себестоимости существенно ниже, чем темпы

роста выручки, что приводит к росту валовой прибыли – на 28 тыс. рублей (на 2,3 %), что составляет 1 млн. 244 тыс. рублей. В 2015 году валовая прибыль выросла по сравнению с 2014 годом на 140 тыс. рублей (на 11,3 %), что составило 1 млн. 384 тыс. рублей. В целом с 2013 по 2015 года валовая прибыль росла на 168 тыс. рублей или на 13,8 %. Основная причина – это сокращение затрат компании. На рисунке 1 можно увидеть динамику рентабельности КПКГ «Традиция» за 2014-2015 гг.

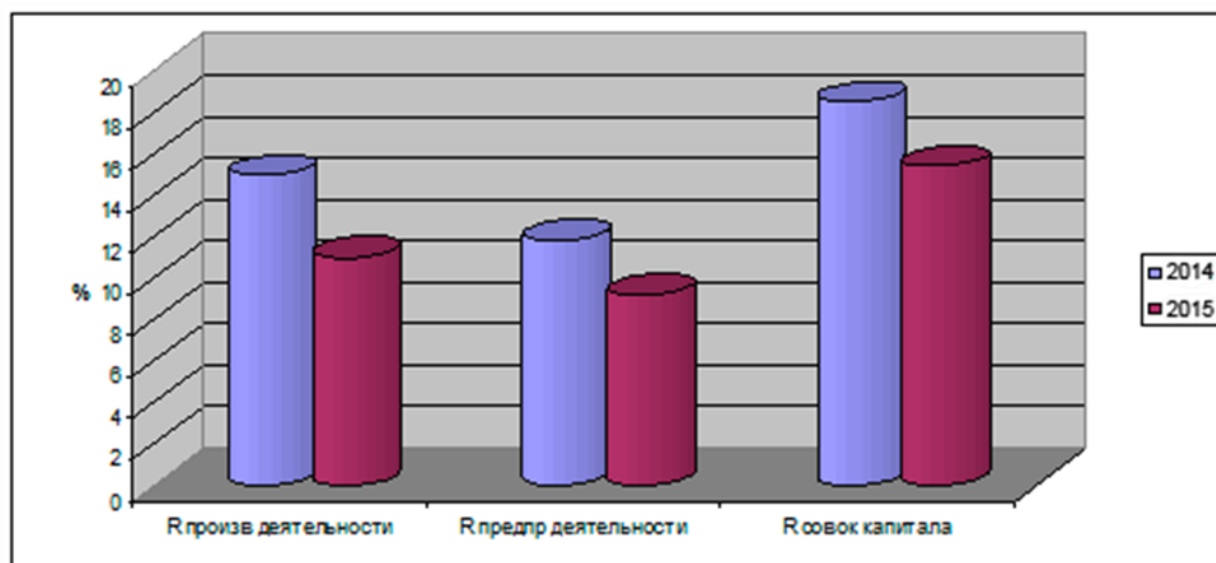


Рисунок 1 – Динамика рентабельности кооператива «Традиция» за 2014-2015 года

В 2014 году наблюдалось увеличение чистой прибыли на 23 тыс. рублей, что составило 697 тыс. рублей. Чистая прибыль в 2015 году выросла по сравнению с 2014 годом на 82 тыс. рублей, что составило 779 тыс. рублей. В целом с 2008 по 2015 года рост чистой прибыли составил 105 тыс. рублей. На растущую прибыль сильно влияет сокращение себестоимости оказываемых услуг. Данные о чистой прибыли на 1 рубль продаж говорят о том, что компания имеет низкий уровень рентабельности.

Рассмотреть динамику прибыли можно на рисунке 2.

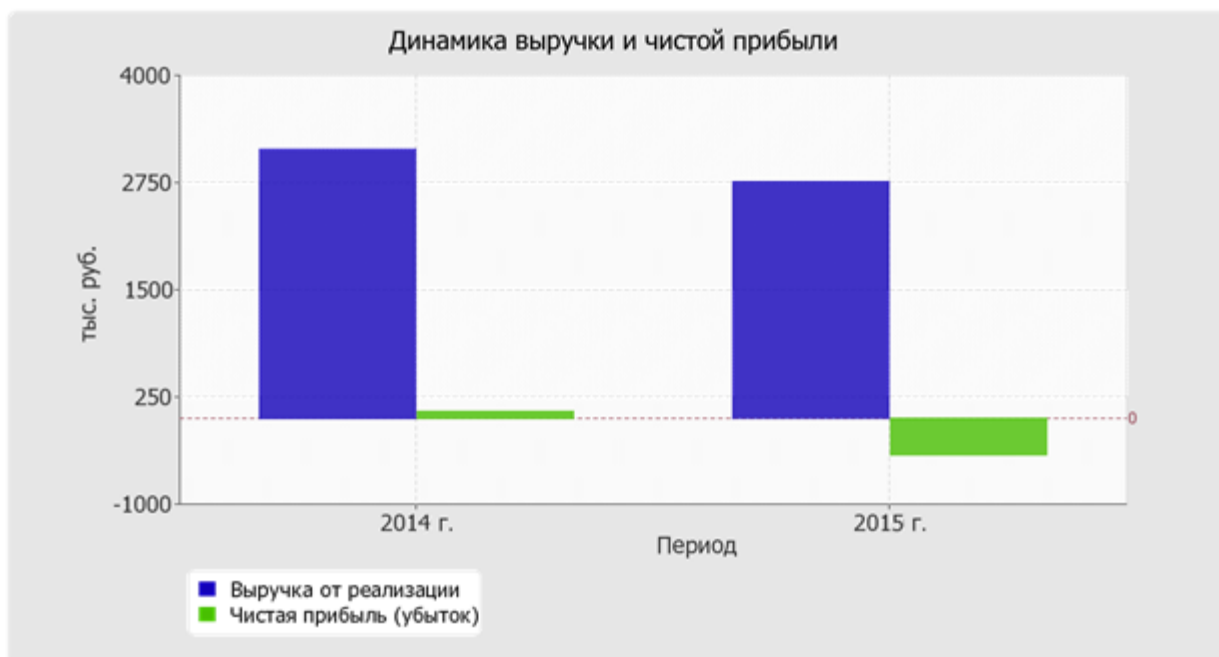


Рисунок 2 – Динамика прибыли от продаж и чистой прибыли, тыс. руб.

Среднесписочная численность сотрудников компании выросла за три года на 4 человека или на 4,3 %.

Фонд оплаты труда вырос в 2015 году по сравнению с 2013 годом на 280 тыс. рублей или на 5,5 %. При этом производительность труда выросла на 14 тыс. рублей или на 7 %, что говорит об эффективном применении трудовых ресурсов кооператива.

Затраты на 1 рубль товарной продукции снизились в 2014 году с 93,27 до 93,14 рублей.

Основные фонды в 2014 году снизили свою стоимость на 645 тыс. рублей или на 4,4 %, в 2015 году стоимость уменьшилась еще на 1 млн. 733 тыс. рублей или на 12,3 %. При этом увеличивается фондоотдача, что можно оценить, как положительное явление. Так фондоотдача основных средств выросла с 1,22 рубля в 2013 году до 1,63 в 2015, что составляет на 33,1 %.

Таблица 2 – Доходы предприятия за 2013-2015гг, руб.

| Доходы                                 | 2013 г          | 2014 г          | 2015 г          | Изменение, руб. | Темп роста, % |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Посредническая финансовая деятельность | 4899331         | 4129277         | 6048646         | 1149315         | 123,5         |
| Финансово-кредитная деятельность       | 7348997         | 7668656         | 7392790         | 43793           | 100,6         |
| Оказание ритуальных                    | 240358          | 304550          | 229989          | -10369          | 95,7          |
| Оказание правовых услуг                | 1476486         | 1522750         | 1571592         | 95106           | 106,4         |
| Продажа автомобилей                    | 721074          | 951719          | 919956          | 198882          | 127,6         |
| Посредническая деятельность            | 995770          | 1027856         | 1111614         | 115844          | 111,6         |
| Аренда помещений                       | 154960          | 186745          | 186745          | 31785           | 120,5         |
| Услуги по ремонту автотранспорта       | 737339          | 805368          | 970392          | 233053          | 131,6         |
| Услуги членам кооператива              | 195178          | 213186          | 288495          | 93317           | 147,8         |
| Услуги специалистов                    | 1236128         | 1350176         | 1363795         | 127667          | 110,3         |
| Консультативные услуги                 | 15000           | 15000           | 15000           | 0               | 100,0         |
| Прочие поступления                     | 51420           | 45713           | 75463           | 24043           | 146,8         |
| <b>Итого</b>                           | <b>18072042</b> | <b>18220994</b> | <b>20174476</b> | <b>2102435</b>  | <b>111,6</b>  |

В ходе проведения анализа в таблице 2 видно, что доход кооператива вырос за три года на 2 102 435 рублей или на 11,6 %.



При этом доход по кредитным услугам поднялся на 1 149 315 рублей или на 23,5 %, по ритуальным услугам вырос на 95 106 рублей или на 6,4 %. Доход по посредническим и услугам специалистов увеличились на 127 667 рублей или на 10,3%. Также выросли и другие поступления – на 24 043 рубля или на 46,8 %. Рассмотрим структуру доходов предприятия в таблице 3.

Таблица 3 – Структура доходов за 2013-2015гг, %

| Доходы                           | 2013 г     | 2014 г     | 2015 г     | Изменение уд. веса, % |
|----------------------------------|------------|------------|------------|-----------------------|
| Посреднические финансовые услуги | 27,1       | 22,7       | 30,0       | 2,9                   |
| Кредитно-финансовая деятельность | 40,7       | 42,1       | 36,6       | -4,0                  |
| Правовые услуги                  | 1,3        | 1,7        | 1,1        | -0,2                  |
| Ремонт автотранспорта            | 8,2        | 8,4        | 7,8        | -0,4                  |
| Продажа автозапчастей            | 4,0        | 5,2        | 4,6        | 0,6                   |
| Консультирование                 | 5,5        | 5,6        | 5,5        | 0,0                   |
| Аренда помещений                 | 0,9        | 1,0        | 0,9        | 0,1                   |
| Торговля автомобилями            | 4,1        | 4,4        | 4,8        | 0,7                   |
| Услуги членам кооператива        | 1,1        | 1,2        | 1,4        | 0,3                   |
| Услуги правовые                  | 6,8        | 7,4        | 6,8        | -0,1                  |
| Ритуальные услуги                | 0,1        | 0,1        | 0,1        | 0,0                   |
| Прочие поступления               | 0,3        | 0,3        | 0,4        | 0,1                   |
| <b>Итого</b>                     | <b>100</b> | <b>100</b> | <b>100</b> | <b>0,0</b>            |

Как видим, структура доходов по видам услуг существенно не изменилась, так наибольший доход приносят услуги по торговле

автомобилями – 36,6% на конец 2015 года, при этом наблюдаем сокращение удельного веса на 4 %. На долю посреднических услуг приходится 30 % поступлений денежных средств, а на долю ремонта автотранспорта - 7,8 %.

Далее подробно изучим затраты предприятия в таблице 4.

Таблица 4 – Затраты предприятия за 2013-2015гг, руб.

| <b>Наименование показателя</b>     | <b>2013 г</b>   | <b>2014 г</b>   | <b>2015 г</b>   | <b>Изменение, руб.</b> | <b>Темп роста, %</b> |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------|----------------------|
| Расходные материалы, запчасти      | 11949596        | 12132537        | 13087803        | 1138207                | 109,5                |
| Амортизация основных средств       | 250463          | 154236          | 209741          | -40722                 | 83,7                 |
| Заработная плата                   | 3539758         | 3565230         | 3946025         | 406268                 | 111,5                |
| Страховые взносы                   | 920337          | 926960          | 1341649         | 421312                 | 145,8                |
| Обслуживание охранной сигнализации | 145000          | 150000          | 150000          | 5000                   | 103,4                |
| Услуги связи                       | 5710            | 5816            | 5614            | -96                    | 98,3                 |
| Расходы на командировки            | 14763           | 8142            | 9450            | -5313                  | 64,0                 |
| Затраты на канцтовары              | 4763            | 4230            | 4692            | -71                    | 98,5                 |
| Оплата услуг банка                 | 23462           | 23789           | 24160           | 698                    | 103,0                |
| Прочие расходы                     | 2137            | 6345            | 11463           | 9326                   | 536,4                |
| <b>Всего расходов</b>              | <b>16855989</b> | <b>16977285</b> | <b>18790597</b> | <b>1934608</b>         | <b>111,5</b>         |

Анализируя данные, заметим, что расходы кооператива в 2015 году по сравнению с 2013 годом выросли на 1 млн. 934 тыс. 608 рублей или на 11,5%.

Основная причина растущих затрат – это увеличение расходов на запасные части на 1 млн. 138 207 рублей или на 9,5 %, что соответствует увеличению числа оказываемых услуг.

В связи с увеличением численности работников, заработная плата поднялась на 406 268 рублей или на 11,5 %, при этом наблюдается увеличение затрат на страховое отчисление – на 421 312 рублей или на 45,8 %. Рост страховых взносов связан как с ростом затрат на оплату труда так и с растущей процентной ставкой с 26 % до 34 %.

Сокращаются затраты на амортизацию оборудования на 40 722 рубля или на 16,3 %.

Справку к первому разделу Книги учета доходов и расходов заполняют только по итогам налогового периода (календарного года). Поэтому просто рассчитывается сумма единого налога к уплате в бюджет по итогам первого квартала 2015 года:

$$\text{Доходы} \times 6 \% = 5095493 \times 6 \% = 305\,730 \text{ рублей.}$$

Всего за квартал в бюджет было уплачено страховых взносов на сумму 105 тыс. 328 рублей. Указанная сумма не более 50% от суммы начисленного налога и ее можно учитывать к вычету.

Окончательную сумму единого налога, который подлежит уплате за первый квартал 2015 года =  $305730 - 105328 = 200\,402$  рубля.

Итак, можно провести анализ подсчета налога за исследуемый период с 2013 по 2015гг. в таблице 5.

Таблица 5

| <b>Показатели</b>                    | <b>2013 г</b> | <b>2014 г</b> | <b>2015 г</b> | <b>Изменение,<br/>руб.</b> | <b>Темп роста,<br/>%</b> |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------------------|--------------------------|
| Доходы, руб.                         | 18072042      | 18220994      | 20174476      | 2102434                    | 111,6                    |
| Начисленная<br>сумма<br>налога, руб. | 1084323       | 1093260       | 1210469       | 126146                     | 111,6                    |
| Страховые<br>отчисления,<br>руб.     | 920337        | 926960        | 1341649       | 421312                     | 145,8                    |
| Сумма<br>налога к<br>оплате, руб.    | 542161        | 546630        | 605234        | 63073                      | 111,6                    |

Следует отметить, что доходы компании увеличиваются на 2 млн. 102 тыс. 434 рубля или на 10,2 %. При этом суммы налогов к оплате растут пропорционально выручке – на 63 073 рубля или на 11,6 % и составляют 605 234 рубля. Можно оценить, какой процент дохода останется у кооператива после оплаты всех расходов и налогов в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ соотношения чистой прибыли и доходов

| <b>Показатель</b>           | <b>2013 г</b> | <b>2014 г</b> | <b>2015 г</b> |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Доходы, руб.                | 18072042      | 18220994      | 20174476      |
| Сумма налога к оплате, руб. | 542161        | 546630        | 605234        |
| Расходы, руб.               | 16855989      | 16977285      | 18790597      |
| Чистая прибыль, руб.        | 673892        | 697080        | 778645        |
| Чистая прибыль/Доходы, %    | 3,73          | 3,83          | 3,86          |

В результате проведенного анализа видно, что чистая прибыль, которая осталась от полученных доходов, составляет в 2015 году 3,86 %. Что представляет собой очень низкий показатель доходности.

Чтобы увеличить чистую прибыль компании можно перейти на другой объект обложения «доходов-расходов». Это даст возможность уменьшить затраты на выплату налогов. Причина перехода – это то, что большая часть выручки поступает от автотранспортных услуг, связанных с ремонтом автомобилей, т.к. стоимость запасных деталей, для выполнения этих услуг достаточно высока, то наиболее оптимально будет обладывать налогом «доходы-расходы». Особо стоит отметить, что переход на данную систему заставит компанию вести Книгу доходов и расходов. Чтобы упростить порядок учета необходимо пользоваться для этого программой 1С: Упрощенная система налогообложения.

Простой и одновременно комплексной является программа БухСофт: Упрощенная система налогообложения предназначена для автоматизации налоговых (Книги доходов и расходов), управленческих, кадровых, складского и оперативного учета в кооперативе, который находится на упрощенной системе налогообложения. Это программа, которая умеет учитывать все особенности упрощенной системы налогообложения, помогая вести бухгалтерский учет. Она автоматически создает бухгалтерскую проводку и отчетность.

Так как услуги по продаже и ремонту автотранспорта и ритуальные услуги связаны с применением затратной технологии, а значит и с существенными затратами, то поэтому необходимо перевести эти виды деятельности на систему «доходы-расходы». Деятельность по оказанию остальных услуг можно оставить на системе «доходы 6 %». Рассмотрим разделение видов деятельности на разные системы налогообложения в таблице 7.

Таблица 7 – Разделение видов деятельности в зависимости от объекта налогообложения

| <b>Доходы</b>                   | <b>Объект налогообложения</b> |
|---------------------------------|-------------------------------|
| Виды деятельности по Уставу     | Доходы-Расходы                |
| Кредитно-финансовые услуги      | Доходы                        |
| Продажа автозапчастей           | Доходы-Расходы                |
| Техобслуживание транспорта      | Доходы-Расходы                |
| Посредническо-финансовые услуги | Доходы                        |
| Торговля автомобилями           | Доходы-Расходы                |
| Аренда помещений                | Доходы-Расходы                |
| Посреднические услуги           | Доходы                        |
| Консультативные услуги          | Доходы                        |
| Услуги специалистов             | Доходы-Расходы                |
| Ритуальные услуги               | Доходы-расходы                |
| Прочие поступления              | Доходы                        |

В таблице 8 показано, как исчислялись бы налоги при таком разделении деятельности.

Таблица 8 – Расчет суммы налога для объекта «доходы-расходы»

| <b>Показатели</b> | <b>2013 г.</b> | <b>2014 г.</b> | <b>2015 г.</b> |
|-------------------|----------------|----------------|----------------|
| Доходы            | 16934          | 16809          | 18689          |
| Расходы           | 16311          | 16232          | 17995          |
| Прибыль           | 623            | 576            | 694            |
| Налог УСН 6%      | 1016           | 1009           | 1121           |
| Налог УСН 15%     | 94             | 86             | 104            |

Получается, что налогообложение со ставкой 15 % выглядит, как более выгодное для кооператива. Так в 2015 году по системе доходов были бы начислены налоги в сумме 1 млн. 121 тыс. рублей, а по системе «доход-расходы» – 104 000 рублей. В таком случае, экономическая эффективность выглядела бы так:

$$1 \text{ млн. } 121 - 104 \text{ тыс. руб.} = 1 \text{ млн. } 017 \text{ тыс. рублей.}$$

В таблице 9 приведены значения сумм налога по системе «доходы».

Таблица 9 – Расчет суммы налога для объекта «доходы»

| Показатели    | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
|---------------|---------|---------|---------|
| Доходы        | 1138    | 1412    | 1486    |
| Расходы       | 545     | 745     | 796     |
| Прибыль       | 593     | 667     | 690     |
| Налог УСН 6%  | 68      | 85      | 89      |
| Налог УСН 15% | 89      | 100     | 103     |

Получается, что налогообложение со ставкой 6% представляется, как более выгодный вариант для кооператива. Так в 2013 году по системе доходы были бы начислены налоги в сумме 89 000 рублей, а по системе «доход-расходы» – 103 000 рублей.

В таком случае, экономическая эффективность выглядела бы так:

$$103 - 89 = 4 \text{ тыс. рублей.}$$

В целом кооператив мог бы сэкономить на налогах по УСН:

$$1017 + 4 = 1 \text{ млн. } 021 \text{ тыс. рублей.}$$

Итак, можно сделать вывод, КПКГ «Традиция» – это некоммерческая организация, которая имеет право улучшить положение пайщиков и удовлетворить материальные и иные потребности членов кооператива, выбрала УСН, которая сделала более прочным ее финансово-

экономическое положение, позволяющее и достигнуть поставленных в Уставе целей.

Ряд предложений по усовершенствованию УСН компании КПКГ граждан «Традиция»:

1. При помощи анализа финансовой деятельности кооператива разработать стратегию и тактику развития компании, обосновать план и управленческое решение, осуществить контроль над их выполнением, выявить резерв роста эффективности производства, оценивать результат деятельности компании, его подразделений и сотрудников.

2. Задача руководителя кооператива и бухгалтерской службы состоит в изучении возможностей эффективной работы кооператива и ее действия, в современных условиях поддержки малого бизнеса, а также обеспечения рыночной конкурентоспособности и обеспечении их практической реализации в ходе своей деятельности.



## Социальная ответственность

### ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

|               |                              |
|---------------|------------------------------|
| <b>Группа</b> | <b>ФИО</b>                   |
| О-3Б11        | Филиппова Мария Владимировна |

|                            |                                   |                    |                  |
|----------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------|
| <b>Институт</b>            | Социально-гуманитарных технологий | <b>Кафедра</b>     | Экономика        |
| <b>Уровень образования</b> | Бакалавр                          | <b>Направление</b> | 080100 Экономика |

#### Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

|   |  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>– Положения и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности используемые в российской практике</li> <li>– Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты</li> </ul> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 20000-2010 «Guidance on social responsibility».</li> <li>2. Серией международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000. Центральным документом стандарта считается ISO 14001 «Спецификации и руководство по использованию систем экологического менеджмента».</li> <li>3. GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива</li> <li>4. Добровольной отчетности. SA 8000 – устанавливает нормы ответственности работодателя в области условий труда.</li> </ol> |
|---|--|

#### **Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:**

|   |  |
|---|--|
| <p>Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>безопасность труда;</i></li> <li>– <i>стабильность заработной платы;</i></li> <li>– <i>поддержание социально значимой заработной платы;</i></li> <li>– <i>дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников;</i></li> <li>– <i>развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</i></li> <li>– <i>оказание помощи работникам в критических ситуациях.</i></li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>– безопасность труда;</li> <li>– стабильность заработной платы;</li> <li>– поддержание социально значимой заработной платы;</li> <li>– развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</li> </ul> |
|---|--|

|   |   |
|---|---|
| <p>Анализ факторов внешней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– спонсорство и корпоративная благотворительность;</li> <li>– содействие охране окружающей среды;</li> <li>– взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</li> <li>– готовность участвовать в кризисных ситуациях;</li> <li>– ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), и т.д.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>– спонсорство и корпоративная благотворительность;</li> <li>– взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</li> </ul>   |
| <p>1. Определение стейкхолдеров организации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– внутренние и внешние стейкхолдеры организации;</li> <li>– краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации.</li> </ul>  | <p>1. Внутренние: члены-пайщики КПКГ, покупатели, поставщики.<br/>         Внешние: местное население, МУП, организации города.<br/>         Офис КПКГ «Традиция» находится на 1 этаже жилого дома, и все первые этажи расположены под офисы и ТЦ.</p>  |
| <p>2. Определение структуры программы КСО</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Наименование предприятия;</li> <li>– Элемент;</li> <li>– Стейкхолдеры;</li> <li>– Сроки реализации мероприятия;</li> <li>– Ожидаемый результат от реализации мероприятия.</li> </ul>   | <p>2. –КПКГ «Традиция»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Благотворительные пожертвования,</li> <li>– Корпоративное волонтерство,</li> <li>– Социально-ответственное поведение,</li> <li>– Денежные гранты.</li> <li>– Местное население, члены–пайщики кооператива.</li> <li>– Помощь и реклама, забота о населении, повышение квалификации членов–пайщиков и работников.</li> </ul>   |
| <p>3. Определение затрат на программы КСО:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– расчет бюджета затрат на основании анализа структуры программы КСО</li> </ul>   | <p>3. Итого–2 049 500 рублей</p>  |
| <p>4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций</p>  | <p>4. Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров.</p> <p>Оценка эффективности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•социально-ответственное поведение – кооператив заботиться о своих членах пайщиках, стимулирующие надбавки дают больше стимула для качественной и творческой работы сотрудников.</li> <li>• корпоративное волонтерство – социальная адаптация КПКГ в обществе.</li> <li>• благотворительные пожертвования – имидж кооператива, узнаваемость бренда.</li> </ul> |

|   |                   |
|---|-------------------|
| <b>Дата выдачи задания для раздела по линейному графику</b> | <b>12.01.2016</b> |
|---|-------------------|

**Задание выдал консультант:**

| Должность                | ФИО            | Ученая степень,<br>звание | Подпись | Дата |
|--------------------------|----------------|---------------------------|---------|------|
| Ассистент кафедры<br>ЭБЖ | Мезенцева И.Л. |                           |         |      |

**Задание принял к исполнению студент:**

| Группа | ФИО            | Подпись | Дата |
|--------|----------------|---------|------|
| О-3Б11 | Филиппова М.В. |         |      |

## **Анализ корпоративной социальной ответственности КПКГ**

### **«Традиция»**

Корпоративная социальная ответственность (КСО) – явление достаточно новое для нашей страны. Вместе с тем, оно уже давно и активно развивается на Западе и является нормой для современного цивилизованного бизнеса. Существует несколько определений этого термина. И, пожалуй, наиболее точно его характеризует следующее. КСО – это концепция, в соответствии с которой компания учитывает интересы общества и берет на себя ответственность за влияние своей деятельности на клиентов, потребителей, работников, поставщиков, акционеров, местные сообщества и прочие заинтересованные стороны, а также на окружающую среду.

В данной главе анализируется процесс управления корпоративной социальной ответственностью. В частности, дана краткая характеристика корпоративной социальной ответственности КПКГ «Традиция». Предложены рекомендации по улучшению управления корпоративно-социальной ответственностью потребительскому кредитному кооперативу граждан «Традиция».

#### **1. Определение стейкхолдеров организации:**

Таблица 10 – Стейкхолдеры организации

| <b>Прямые стейкхолдеры</b> | <b>Косвенные стейкхолдеры</b>     |
|----------------------------|-----------------------------------|
| 1. Члены-пайщики           | 1. Департамент ЖКХ                |
| 2. Партнеры                | 2. Органы местного самоуправления |
| 3. Подрядчики              |                                   |

Вывод: учитывая специфичность деятельности кредитно-потребительского кооператива граждан влияние Прямых стейкхолдеров

относительно Косвенных незначительнее. Наиболее крупный сегмент в группе Прямых стейкхолдеров КПКГ – партнеры. Они формируют взаимозависимую систему, которая поддерживает деятельность кооператива, а иногда, напротив, лишает его возможности действовать, так как основную долю средств для осуществления производственной деятельности по ремонту и диагностики автомобилей капитального ремонта двигателей составляют взносы Собственников автотранспорта.

Репутация кооператива сильно зависит от качества работы, как членов-пайщиков, так и Подрядчиков.

Органы местного самоуправления и Департамент ЖКХ устанавливают политику в отношении производственной деятельности и оказания услуг кооперативом, от которой зависит деятельность КПКГ; через средства массовой информации воздействуют на формирование благоприятного общественного мнения о КПКГ «Традиция».

## 2. Определение структуры программ КСО

Таблица 11 – Структура программ КСО

| № п.п. | Элемент                           | Стейкхолдеры                     | Сроки реализации мероприятия | Ожидаемый результат от реализации мероприятия |
|--------|-----------------------------------|----------------------------------|------------------------------|---|
| 1.     | Благотворительные пожертвования   | Сотрудники кооператива           | Ежегодно                     | Помощь, печать и освещение в СМИ              |
| 2.     | Социально-ответственное поведение | Члены-пайщики кооператива        | Ежегодно                     | Повышение квалификации сотрудников            |
| 3.     | Эквивалентное финансирование      | Члены-пайщики<br>Департамент ЖКХ | Ежегодно                     | Реклама, помощь                               |

С 2013 года КПКГ «Традиция» совместно с департаментом ЖКХ г. Новосибирска оказывает благотворительную помощь организациям города.

- Благотворительный детский фонд «Солнечный город»
- Городской комитет ветеранов ВОВ.

### 3. Определение затрат на программы КСО

Таблица 12 – Затраты на мероприятия КСО

| № | Мероприятие   | Единица измерения | Цена   | Стоимость реализации на планируемый Период (год) |
|---|---|-------------------|--|--|
| 1 | Новогодние подарки для детей                              | Подарки           | 700  | 700*10= 7 000 рублей                             |
| 2 | Праздники :<br>• День ЖКХ;<br>• 8 марта;<br>• 23 февраля. | рубль             | 500руб\чел.<br>200 руб.\чел.<br>200 руб.\чел | 500*32= 16 000<br>200*12= 2 400<br>200*20= 4 000 |
| 3 | День рождения сотрудника                                  | Рубль             | 200 рублей                                   | 200*32чел=6 400                                  |
| 4 | Благотворительные пожертвования                           | рубль             | 250 рублей                                   | 250*32= 8 000                                    |
| 5 | Социально-ответственное поведение                         | чел               | –  | Затраты берет ДХКХ                               |
|   |   |                   | <b>Итого:</b>                                | <b>50 200 рублей</b>                             |

Все проводимые мероприятия КСО соответствуют ожиданиям стейкхолдеров.

Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций.

- 1) Программа КСО соответствует целям КПКГ «Традиция» .

- 2) Для фонда преобладает внутреннее КСО.
- 3) Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров.
- 4) Реализуя программы КСО кооператив получает:
  - социально-ответственное поведение – кооператив заботится о членах-пайщиках и сотрудниках, стимулирующие надбавки дают больше стимула для качественной и творческой работы сотрудников.
  - благотворительные пожертвования – реклама в СМИ, положительные отзывы у населения.
- 5) Фонд несет небольшие затраты на мероприятия КСО, результаты стоят потраченных средств.

Рекомендации:

- Осуществление психологических тренингов;
- Тренингов на сплочение сотрудников организации и курсов совершенствования полученных знаний;
- Обмен опытом с аналогичными потребительскими кредитными кооперативами по всей Российской Федерации.

Таким образом, корпоративная социальная ответственность – это не просто ответственность компании перед людьми, организациями, с которыми она сталкивается в процессе деятельности, перед обществом в целом, не просто набор принципов, в соответствии с которыми компания выстраивает свои бизнес-процессы, а философия организации предпринимательской и общественной деятельности, которых придерживаются компании, заботящиеся о своем развитии, обеспечении достойного уровня жизни людей, о развитии общества в целом и сохранение окружающей среды для последующих поколений.

## **Заключение**

Подводя итоги данной выпускной квалификационной работы, можно сделать следующие выводы, что для кредитных организаций, кредитных потребительских кооперативов граждан, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и других юридических лиц, осуществляющих микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством РФ, которым регулируется деятельность данных юридических лиц (п.п. 2, 3 ст. 3 Закона № 151-ФЗ), а также субъектов малого предпринимательства и НКО упрощенная система налогообложения, учета и отчетности была введена 01.01. 1996г., т.е. применяется уже более двух десятков лет.

Налогоплательщиками УСНО в настоящее время признаются, как предприятия малого бизнеса, НКО (куда входят и КПКГ), так и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения.

Любая из организаций вправе перейти на упрощенную систему налогообложения, при условии, что по итогам девяти месяцев года, в котором подает заявление этот хозяйствующий субъект или НКО о переходе на упрощенную систему налогообложения, доходы не должны превышать пятнадцати миллионов рублей. Если по итогам отчетного (налогового) периода доходы налогоплательщика превысят двадцать миллионов рублей, то у налогоплательщика утрачивается право на применение упрощенной системы налогообложения. Объектами обложения по УСН КПКГ признаются:

- доходы;
- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Поскольку пайщики потребительского кредитного кооператива – это только граждане – физические лица, то в этом случае и налоговые



обязанности протекают в режиме налогообложения доходов физических лиц. Иначе, применение совместного режима налогообложения доходов КПКГ, как юридического лица, и начисление налога на доходы физических лиц приведет к двойному налогообложению.

Выбор объекта налогообложения КПКГ осуществляет сам. И налогоплательщик не может менять объект налогообложения в течение трех лет с начала действия упрощенной системы налогообложения.

Налоговый период – это календарный год. А отчетные периоды календарного года – это первый квартал, полугодие и девять месяцев.

Если объектом налогообложения являются доходы, то налоговую ставку законодатель устанавливает в размере шести процентов, а когда объектом налогообложения выступают доходы, уменьшенные на величину расходов, то ставка равна пятнадцати процентам.

Налоги исчисляются как соответствующие налоговой ставке процентные доли налоговой базы и подлежат уплате по истечению срока налогового периода, но не позднее той даты, которая установленная для подачи налоговых деклараций за соответствующие налоговые периоды. По итогам года налоговые декларации налогоплательщиками – юридическими лицами, к числу которых относятся и КПКГ должны представляться не позднее тридцать первого марта года, следующего за налоговым периодом, который закончился.

Налоговые обязательства как физических, так и юридических лиц обязательны к исполнению. По объему выплат они бывают довольно объемными. Поэтому один из главных плюсов предоставленного государством специального режима, то есть упрощенной формы налогообложения, это – экономия на налогах компании «упрощенца».

Именно из-за этого применение УСНО для многих компаний является выгодным. У тех юридических лиц, которые работают по этой системе

остаются для развития или помощи дольщикам (как в КПКГ) больше собственных средств. Но в ней таятся и скрытые минусы.

Основной проблемой «упрощенных» компаний является проблема, связанная с налогом КПКГ на добавленную стоимость. Потому что любой поставщик, который платит данный налог, будет выгодней покупать товар у такого же плательщика НДС. Тогда сумму налога, предъявленную поставщиком товара, можно предъявить к вычету из налоговой базы, чего не происходит при покупке продукции у «упрощенных» компаний. Поэтому, «упрощенцам», чтобы не потерять конкурентоспособности, нужно снижать стоимость своей продукции на сумму налога, т.к. только в этом случае покупателям будет все равно где приобретен товар, либо у обычной, либо у «упрощенной» компании. Но такой оборот в торговле становится невыгодным самому продавцу. Все эти нюансы учитывает при своей деятельности и кредитно-потребительский кооператив граждан.

Согласно положениям действующего законодательства, кредитный потребительский кооператив граждан является потребительским кооперативом граждан, созданным ими и добровольно объединившимися для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи.

Так как кредитные кооперативы граждан относятся к потребительским кооперативам, то к ним применима ст. 116 ГК РФ, устанавливающая правовой статус всех потребительских кооперативов, в том числе кредитно-потребительских кооперативов. Потребительский кредитный кооператив граждан кроме ст. 116 ГК РФ, также руководствуется нормами Гражданского Кодекса РФ, которым регулируется правовой статус всех юридических лиц (это ст. 48 – 50, ст.53 – 56). Экономическую деятельность кредитного кооператива регулируют федеральные законы, затрагивающие все аспекты их производственно-экономической деятельности, как:

- a) Гражданский процессуальный кодекс РФ;
- b) Налоговый кодекс РФ;
- c) Арбитражный процессуальный кодекс РФ;
- d) Федеральный закон от 1 декабря 2007 г. N 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»;
- e) Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и ряд других.

Целью КПКГ является обеспечение условий при помощи выдачи своим членам-пайщикам кредитов для поддержания эффективной и конкурентоспособной работы хозяйств пайщиков, а также оказание услуг по сохранению личных сбережений членов кооператива.

Кредитный кооператив осуществляет свою деятельность на основе паевых взносов участников.

КПКГ является специфической финансовой организацией. Функции данного вида потребительского кооператива не могут сводиться к чисто экономическим задачам, в них обязательно функционирование социальных аспектов. Одним из специфических свойств потребительской кооперации является изначально закладываемой в деятельности кооператива программы КСО. Цель всей деятельности КПКГ – это улучшения условий для своих членов пайщиков, а не получение прибыли. Поэтому кооперативное движение изначально было социально ориентированным.

Если брать пример кредитного кооператива, который не только выдает займы своим членам, но еще и сам способствует тому, чтобы их средства при вкладе в кооператив на определенных условиях возрастали в разы больше, чем если бы пайщик вложил их под проценты в коммерческий банк.

Упрощенная система налогообложения для кредитно-потребительского кооператива граждан является большим подспорьем для

увеличения своей, как платежеспособности, так и выполнения своей миссии по поддержке членов-пайщиков и выполнения социальных программ, из-за которых КПКГ относятся к числу некоммерческих организаций.

Конституция РФ определяет правовые основы микрофинансовой деятельности, как НКО, куда входят и КПКГ, но их деятельность регламентируют еще и Гражданский кодекс РФ, и Федеральный закон от 02.07.2010 за № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными нормативно-правовыми актами в соответствии с положениями п. 1 в ст. 3 ФЗ № 151-ФЗ.

Учитывая положения Закона № 151-ФЗ, то те организации, которые созданы в виде кредитных потребительских кооперативов граждан, не могут относиться к микрофинансовым организациям по своей сути, даже если ими и осуществляется микрофинансовая деятельность.

Совершенствование УСН за период с 2002 по 2006 годы привело к увеличению в 5,4 раза числа налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения. При этом количество организаций потребительской кооперации увеличилось всего на пятнадцать процентов. Вместе с тем сумма налогов, уплачиваемая в связи с применением УСН, выросла за пять лет в 4,9 раза. Но рост налоговых платежей от УСН имеет некоторое отставание от роста числа налогоплательщиков. Это объясняется тем, что при применении УСН порядок исчисления налоговой базы является более льготным.

Несмотря на то, что упрощенная система налогообложения в Российской Федерации была создана как раз для оказания поддержки НКО, КПКГ, субъектам малого предпринимательства, путем предоставления в сфере исчисления и уплаты налогов налоговых преимуществ и льгот, она всё еще далека от совершенства. Такое объясняется тем, что данный специальный налоговый режим еще на законодательном уровне

недостаточно проработан и это, несмотря на то, что есть в Налоговом Кодексе РФ отдельная глава 26.2, т.к. упрощённая система налогообложения – это специальный налоговый режимом, то ее основная проблема – отсутствие целостной позиции согласно понятию «специальный налоговый режим». Также это в НК РФ не нашло определения, поэтому это достаточно большой пробел в действующем налоговом законодательстве.

В данном случае, думается, следует исходить из такого понятия, как «правовой режим», которое давно выработано в литературе, но под ним понимается в общем арсенале правового инструментария такого рода укрупненный блок, который соединяет в единую конструкцию конкретный комплекс правовых средств.

Сейчас имеется потенциальная возможность интеграции РФ в мировое экономическое сообщество, поэтому вопросы совершенствования налогового законодательства должны соответствовать принципам, которые приняты в странах с рыночной экономикой. И их требуется прорабатывать уже сегодня, так как игнорирование норм международного налогового права не будет выглядеть логичным.

В практической части исследования были рассмотрены показатели деятельности и суммы уплаченных налогов КПКГ «Традиция». И выяснилось, что налогообложение со ставкой шесть процентов представляется, как более выгодный вариант для потребительского кредитного кооператива. Так в 2015 году по системе доходы были бы начислены налоги в сумме 89 тысяч рублей, а по системе «доход-расходы» — 103 тысячи рублей.

Отсюда вывод, что объект налогообложения для КПКГ «Традиция» выбран для данного вида кооператива оптимальный. Поэтому при сложившейся структуре расходов, а также при постоянстве видов

деятельности, миссии организации, и переход на другой режим либо объект налогообложения не имеет смысла.

## Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: [Электронный ресурс]: от 05.08.2000г. № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 13.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2016). URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=194759> (дата обращения: 22.05.2016)
2. Федеральный закон от 17.05.2007 № 85-ФЗ [Электронный ресурс]: «О внесении изменений в главы 21, 26.1, 26.2 и 26.3 части второй НК РФ». URL: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/2326.html> (дата обращения: 14.05.2016)
3. Приказ Минэкономразвития РФ от 22.10.2007 № 357 [Электронный ресурс]: «Об установлении коэффициента-дефлятора в целях применения главы 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации «Упрощенная система налогообложения» на 2008 год» (Зарегистрирован в Минюсте РФ 14.11.2007 № 10481). URL: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/3238.html> (дата обращения: 17.05.2016)
4. Письмо Минфина России от 01.11.2007 № 03-11-04/2/272 [Электронный ресурс]: «О правомерности учета организацией, применяющей УСН, обоснованных и документально подтвержденных расходов на изготовление и рассылку рекламных каталогов, содержащих информацию об оказываемых данной организацией услугах». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=QUEST;n=55454> (дата обращения: 17.05.2016)
5. Письмо Минфина России от 30.05.2007 № 03-11-02/154 [Электронный ресурс]: «О направлении письма Минфина России от 30/05/07 № 03-11-02/154». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=70111> (дата обращения 17.05.2016)

6. Об уменьшении налогооблагаемой прибыли на начисленные в период применения УСН, но не оплаченные проценты по долговым обязательствам, при переходе на общий режим налогообложения (Письмо Минфина России от 21.08.2007 № 03-11-04/2/209) // Время бухгалтера. – 2007. - № 35(139). – С.12.

7. Письмо Минфина России от 24.08.2007 № 03-11-04/2/211 [Электронный ресурс]: «О временной финансовой помощи, оказанной учредителем, организацией на УСН в доходах не учитывается». URL: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=QUEST;n=53672> (дата обращения: 19.05.2016)

8. Федеральный закон РФ от 17.05.2007 № 85-ФЗ [Электронный ресурс]: «О внесении изменений в главы 21, 26.1, 26.2 и 26.3 части второй Налогового кодекса Российской Федерации». URL: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/2326.html> (дата обращения: 19.05.2016)

9. Агурбаш Н.Г. Возможности налогообложения в регулировании развития малых предприятий / Н.Г. Агурбаш. – Финансовый бизнес. 2012. № 5. С. 308–310.

10. Александров И.М. Налоги и налогообложение / И.М. Александров. – М.: Учебник, 2011. – С. 275.

11. Алиев Б.Х. Налоги и налогообложение / Б.Х. Алиев. – М.: Финансы и статистика, 2007. – С.212

12. Грищенко А.В. Оптимизация налогооблагаемой базы / А.В. Грищенко. – Налоговое планирование. 2011. № 1. С.206

13. Джаарбеков С.М. Методы и схемы оптимизации налогообложения / С.М. Джаарбеков. – М.: МЦФЭР, 2013. – С. 201

14. Доронина О.И. Совершенствование упрощенной системы налогообложения в Российской Федерации на современном этапе / О.И.



Доронина. – М.: Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения, 2014. – С.250.

15. Жарова Е.Н. Актуальные проблемы применения налоговых режимов для субъектов малого бизнеса в Российской Федерации / Е.Н. Жарова. – М.: Современные технологии управления, 2014. – С.260.

16. Карп М.В. Специальные налоговые режимы на предприятиях / М.В. Карп. – М.: ООО фирма «Благовест-В». 2013. – С.190.

17. Курденко Т.Н. Пути совершенствования ЕНВД и УСН / Т.Н. Курденко. 2014.

18. Петров В.О. Специальный режим налогообложения: упрощенная система налогообложения / В.О. Петров. – М.: Предпринимательское право. 2013. С.240.

19. Рагимов С.Н. Ещё один дебют упрощенной системы / С.Н. Рагимов, Волкова М.В. – М.: Финансы. 2013. С.185.

20. Рахматуллина О.В. Упрощенная система налогообложения: финансово-правовое регулирование / О.В. Рахматуллина. – М.: Монография. 2014. С.139.

21. Сергеев И.В. Налогообложение малых предприятий / И.В. Сергеев. – М.: Финансы и статистика. 2012. С.89.

22. Абанин М.А. Специальные налоговые режимы как инструмент налогового планирования / М.А. Абанин. – М.: Хозяйство и право. 2011. № 10.

23. Агузарова Ф.С. Тенденции развития налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации / Ф.С. Агузарова. – М.: Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2015. №3.

24. Борисов А.В. Специальный налоговый режим: упрощенная система налогообложения / А.В. Борисов. – М.: Финансы. 2010. №5.

25. Голуб В.И. Упрощенная система налогообложения: преимущества и недостатки / В.И. Голуб. – М.: Экономический анализ и аудит. 2014. №2.
26. Давыдова Л.А. Эволюция системы налогообложения малого предпринимательства / Л.А. Давыдова. – М.: Финансы и кредит. 2012. №9.
27. Егорова Н.Е. Налогообложение малых предприятий: расчетные схемы и проблема выбора / Н.Е. Егорова, И.Е. Хромов. – М.: Экономическая наука современной России, 2011. №2.
28. Жарова, Е.Н. Актуальные проблемы налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей / Е.Н. Жарова. – М.: Современные технологии управления. 2012. №12.
29. Игнатов А.В. Упрощенная система налогообложения: дискриминация организаций со статусом ГУП (МУП) / А.В. Игнатов. – М.: Финансы. 2013. №7.
30. Козлова О.Л. Применение упрощенной системы налогообложения для субъектов малого предпринимательства / О.Л. Козлова // Финансы. 2012. №9.
31. Макарова Н.Б. Проблемы совершенствования упрощенной системы налогообложения в условиях оптимизации специальных налоговых режимов в России / Н.Б. Макарова // Экономика и социум. 2014. №3.
32. Межитов А.Р. Упрощенная система налогообложения и проблемы ее развития / А.Р. Межитов // Управление инновационным развитием современного общества. 2014. №5.
33. Мугаллимова Г.Ф. Упрощенная система налогообложения для субъектов малого бизнеса / Г.Ф. Мугаллимова // Методологические проблемы моделирования социально-экономических процессов. 2014. №5.
34. Погорелова Т.Г. Упрощенная система налогообложения как метод налоговой оптимизации / Т.Г. Погорелова // Вестник ЮФО. 2015. №1.

35. Рец В.В. Упрощенная система налогообложения как элемент современных методов оптимизации налогообложения предприятий / В.В. Рец // Экономика и налоги. 2015. №1.

36. Рябова Р.И. Упрощенная система налогообложения / Р.И. Рябова // Вестник ИПБ. 2014. №6.

37. Семенихин В.В. Упрощенная система налогообложения для ИП / В.В. Семенихин // Налоговый вестник. 2013. №3.

38. Симонова Н.Ю. Проблемы применения упрощенной системы налогообложения / Н.Ю. Симонова // Крымский экономический вестник. 2013. №5.

39. Макарова Н.Б. Проблемы совершенствования упрощенной системы налогообложения в условиях оптимизации специальных налоговых режимов в России / Н.Б. Макарова // Экономика и социум. 2014. №3-2.

40. Межитов А.Р. Упрощенная система налогообложения и проблемы ее развития / А.Р. Межитов // Управление инновационным развитием современного общества. 2014. №5.

41. Мугаллимова Г.Ф. Упрощенная система налогообложения для субъектов малого бизнеса / Г.Ф. Мугаллимова // Методологические проблемы моделирования социально-экономических процессов. 2014. №5.

42. Погорелова Т.Г. Упрощенная система налогообложения как метод налоговой оптимизации / Т.Г. Погорелова // Вестник ЮФО. 2015. №1.

43. Рец В.В. Упрощенная система налогообложения как элемент современных методов оптимизации налогообложения предприятий / В.В. Рец // Экономика и налоги. 2015. №1.

44. Рябова Р.И. Упрощенная система налогообложения / Р.И. Рябова // Вестник ИПБ. 2014. №6.

45. Семенихин В.В. Упрощенная система налогообложения для ИП / В.В. Семенихин // Налоговый вестник. 2013. №3.

46. Симонова Н.Ю. Проблемы применения упрощенной системы налогообложения / Н.Ю. Симонова // Крымский экономический вестник. 2013. №5.

47. Подпорин Ю.В. О применении упрощенной системы налогообложения / Ю.В. Подпорин// Налоговый вестник. 2014. №12.

48. Об уменьшении суммы налога, уплачиваемого налогоплательщиками, применяющими упрощенную систему налогообложения [Электронный ресурс]. / сайт URL: <http://www.minfin.ru> (дата обращения 14.05.2016)

49. Упрощенная система налогообложения [Электронный ресурс]. / сайт URL: [https://www.nalog.ru/m77/ip/ip\\_pay\\_taxes/usn.html](https://www.nalog.ru/m77/ip/ip_pay_taxes/usn.html) (дата обращения 25.05.2016)

50. О кредитной кооперации [Электронный ресурс]. / сайт URL: <http://cokkrb.ru/articles2.html> (дата обращения 25.05.2016)

51. Перспективы развития кредитной потребительской кооперации в Сибири [Электронный ресурс]. / сайт URL: <http://www.acufez.ru/publications.html> (дата обращения 22.05.2016)

52. Проблемы и перспективы государственной поддержки институтов гражданского общества и финансирования некоммерческого сектора в Российской Федерации [Электронный ресурс]. / сайт URL: <http://www.csr.materialyi.html> (дата обращения 30.05.2016)