

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Северо-Кавказский федеральный университет» Пятигорский институт (филиал) СКФУ
Колледж Пятигорского института (филиал) СКФУ

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна
Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского федерального университета
Дата подписания: 27.05.2025 16:55:00
Уникальный программный ключ:
d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

УТВЕРЖДАЮ

Директор Пятигорского института
(филиал) СКФУ
Шебзухова Т.А.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ МДК.01.02
«УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА»
Специальности СПО
СПО 38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО ОТРАСЛЯМ)

Методические указания для практических занятий по дисциплине: МДК.01.02 «Учет и отчетность предприятия малого бизнеса» составлены в соответствии с требованиями ФГОС к подготовке выпуска для получения квалификации делопроизводитель. Предназначен для студентов, обучающихся по профессии 38.02.01 экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Пояснительная записка

Данные методические указания предназначены для закрепления теоретических знаний и приобретения необходимых практических навыков и умений по программе дисциплины МДК.01.02 «Учет и отчетность предприятия малого бизнеса» по профессии 38.02.01 ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ (ПО ОТРАСЛЯМ). Практические занятия составлены в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

- нормативно-правовое регулирование малого предпринимательства в Российской Федерации;

- критерии отнесения предприятий к категории малых;
- упрощенную систему учета и отчетности на малых предприятиях;
- системы налогообложения субъектов малого предпринимательства

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

- ориентироваться в нормативно-правовом регулировании малого предпринимательства в Российской Федерации;

- составлять бухгалтерскую отчетность малого предприятия;
- использовать ведомости в качестве регистров аналитического учета;
- рассчитывать налоги в соответствии со спецрежимами, применяемыми малыми предприятиями и индивидуальными предпринимателями.

Практические (семинарские) занятия по дисциплине МДК.01.02 «Учет и отчетность предприятия малого бизнеса» проводятся, как правило, преподавателем по темам, которые уже рассматривались на лекции. На занятиях, как правило, студентам предлагается самостоятельно решить задачи под руководством и контролем преподавателя. Это позволяет закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекций и самостоятельной работы, и получить некоторые навыки применения теоретических положений на практике.

Для занятий по данной дисциплине задачи заблаговременно подбираются преподавателем из сборников задач или используются типовые задачи. Как правило, задачи рассчитаны на их решение в течение одного занятия.

На первом практическом занятии преподаватель должен рассказать о порядке проведения занятий и методике, изложить требования, предъявляемые к студентам.

В начале очередного занятия следует назвать студентам тему практикума, кратко охарактеризовать содержание задач, записать на доске или продиктовать исходные данные. Затем необходимо пояснить наиболее сложные теоретические вопросы, относящиеся к этой теме, изложить алгоритм решения задачи и указать, на что следует обратить особое внимание в процессе работы. Преподаватель должен иметь у себя решения и результаты расчетов для всех задач, предлагаемых студентам.

Студенты решают задачи на практических занятиях самостоятельно, на своих рабочих местах. Допускается групповое (2-3 человека) обсуждение хода решения задачи и выполнение расчетов (при условии соблюдения тишины и порядка в аудитории). Преподаватель наблюдает за порядком в аудитории, контролирует работу студентов и оказывает им необходимую помощь. Условие задачи, исходные данные, ход решения и его результаты студенты записывают в специальные тетради для практических занятий. В конце занятий, подводя итоги, преподаватель может вызвать к доске одного или нескольких студентов (по очереди) из числа

успешно справившихся с заданием и предложить им объяснить ход решения задачи. Остальные студенты слушают объяснения, задают вопросы и корректируют свои записи.

Преподаватель должен вести учет посещаемости практических занятий студентами и выполнения ими всех задач. Студенты, отсутствовавшие на практических занятиях или не успевшие вовремя выполнить работу, должны решить задачи самостоятельно и представить их преподавателю для контроля. В случае отсутствия у студента материалов по каким-либо темам практических занятий, независимо от того, по каким причинам они отсутствуют, на экзамене (зачете) будут заданы дополнительные вопросы или задачи по соответствующим темам. Ответы на эти вопросы учитываются при оценке результатов экзамена (зачета).

Практические (семинарские) занятия имеют целью закрепление наиболее важных и сложных разделов учебного материала и являются в то же время формой контроля за усвоением этого материала студентами. Участие студентов в практических (семинарских) занятиях является обязательным условием выполнения учебного плана.

Подготовку к практическим (семинарским) занятиям следует начинать уже в процессе слушания лекций. Необходимо знать, по каким темам дисциплины запланированы практические (семинарские) занятия. Для этого следует заблаговременно ознакомиться с планом практических (семинарских) занятий и списком литературы по каждой теме.

Практические (семинарские) занятия представляют собой свободный обмен мнениями всех участвующих в нем студентов по обсуждаемым вопросам. Поэтому студенты должны приходить на семинары хорошо подготовленными, иметь конспекты и другие рабочие записи по теме. На занятиях студенту следует быть активным, внимательно слушать выступления отвечающих студентов, дополнять их и отмечать недостатки в ответах.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1

Тема 1. Понятие малого и среднего бизнеса

Цель – уметь ориентироваться в понятиях малого и среднего бизнеса

Должен знать: формирование и развитие малого бизнеса в России. Основные законодательные акты, определяющие особенности формирования субъектов малого и среднего бизнеса. Понятие субъектов малого предпринимательства (СМП). Организационно-правовые формы предприятий малого бизнеса. Критерии отнесения предприятий к малым и средним. Принципы определения и изменения статуса субъекта СМП. Государственная поддержка малого бизнеса. Порядок государственной регистрации обществ с ограниченной ответственностью.

Методические рекомендации

Финансовая грамотность – навыки и знания, которые помогают человеку Предпринимательством считается любая самостоятельная систематическая коммерческая активность. Это значит, что она изначально направлена на получение прибыли за продажу своих товаров, услуг, предоставление имущества в пользование и так далее. Независимо от того, как ведется работа, она должна быть зарегистрирована в установленном законом порядке.

Размеры предприятия определяют множество уникальных критерий его работы. Небольшие фирмы государство традиционно поддерживает, снижая налоги и другие обязательные платежи, к большим — предъявляет много требований, поскольку они приносят огромный доход. Естественно, что молодым предпринимателям важно понимать разницу между всеми формами, чтобы правильно вести свою деятельность.

Малый бизнес на сегодняшний день является самым распространенным. Его проще организовать, даже имея небольшой опыт в работе или его полное отсутствие. Постепенно размеры могут увеличиться до средних, за счет увеличения годового оборота и привлечения большего количества ресурсов.

Крупным предприятием может называться только компания, охватывающая несколько регионов страны или вышедшая на международный уровень. У него всегда есть большое количество конечных потребителей, а значит спрос превышает предложение.

Каждая из представленных выше форм имеет свои уникальные черты и особенности. Но некоторые из них объединяют коммерцию в целом:

1. Любое предприятие становится участником рыночных взаимоотношений.
2. Компании в своей работе всегда сталкиваются с двумя основными аспектами: экономической и правовой. Вести деятельность без учета организационных и юридических норм запрещается.
3. Главная функция любой фирмы — участвовать в экономике страны, на территории которой она находится, и вносить требующиеся нововведения, чтобы постоянно развивать ее.

Вопросы для самоконтроля:

1. Основные законодательные акты, определяющие особенности формирования субъектов малого и среднего бизнеса.
2. Понятие субъектов малого предпринимательства (СМП).
3. Организационно-правовые формы предприятий малого бизнеса.
4. Критерии отнесения предприятий к малым и средним.

5. Принципы определения и изменения статуса субъекта СМП.
6. Государственная поддержка малого бизнеса.
7. Порядок государственной регистрации обществ с ограниченной ответственностью.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 2

Тема 2. Упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и отчетности для субъектов СМП

Цель – уметь применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и отчетности для субъектов СМП

Должен знать: Организация бухгалтерского учета. Особенности составления учетной политики для малых предприятий. Порядок ведения учета хозяйственной деятельности в учетных регистрах. Особенности применения рабочего плана счетов бухгалтерского учета. Особенности учета денежных средств на малых предприятиях.

Методические рекомендации

Малые предприятия вправе использовать сокращенный план счетов, а также пользоваться упрощениями при учете: Доходов и расходов, Запасов, Основных средств, Капитальных вложений, Процентов по кредитам и займам. Также предусмотрены упрощения при переоценке активов и исправлении ошибок бухгалтерского учета.

Предприятие, соответствующее критериям СМП, вправе выбирать вариант ведения бухгалтерского учета: В полном объеме с применением двойной записи и регистров бухучета, В сокращенном объеме с применением двойной записи, но без бухгалтерских регистров.

При применении сокращенной формы бухгалтерский учет ведется с использованием следующих регистров: Журнал по форме К-1МП, в котором регистрируются все факты хозяйственной жизни методом двойной записи. Ведомость учета по оплате труда по форме № 8МП. Если указанных документов недостаточно для ведения учета и составления отчетности, можно использовать другие регистры, используемые при ведении учета по полной форме.

Сокращенный план счетов Упрощение заключается в том, что учет ведется не на всех счетах бухучета, счета группируются по определенному признаку. Например, все производственные операции можно отражать на счете 20, не расписывая их по счетам 21, 23, 25, 26, 28, 29, 44.

Для организации бухучета можно применять Типовые рекомендации по организации бухучета для СМП, утвержденные приказом Минфина № 64н от 21.12.98. Документ применяется в части, не противоречащей закону № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Амортизация. Микропредприятие вправе начислять амортизацию не ежемесячно, а один раз в год при составлении годовой отчетности. Или при возникновении необходимости, например, при определении остаточной стоимости ОС для оформления кредита.

Отказ от двойной записи. ПБУ 1/2008 позволяет микропредприятию отказаться от двойной записи, но нигде не указано, как вести учет таким способом.

Методику учета необходимо разработать самостоятельно, как и используемые документы. Например, можно разработать книгу учета доходов и расходов на основании КУДиР, применяемой при упрощенной системе налогообложения.

Вопросы для самоконтроля:

1. Упрощенные формы бухгалтерского учета для малых предприятий: полная форма (с использованием регистров бухгалтерского учета активов СМП), сокращенная (без использования регистров бухгалтерского учета активов СМП), простая (без применения двойной записи) для микропредприятий.
2. Книга К2-МП.
3. Особенности составления бухгалтерской отчетности малыми предприятиями.
4. Состав и сроки представления бухгалтерской отчетности.
5. Статистическая отчетность.
6. Налоги физических лиц.
7. Налоговые вычеты и льготы.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 3

Тема 3. Упрощенная система налогообложения (УСН)

Цель – рассмотреть упрощенную систему налогообложения (УСН).

Должен знать: нормативные документы по применению упрощенной системы налогообложения. Налоги, не уплачиваемые субъектами УСН. Переход на УСН и возврат с УСН на ОСНО. Критерии для применения УСН. Объекты налогообложения.

Методические рекомендации

В Налоговом кодексе есть такой спецрежим для организаций и предпринимателей как упрощенная система налогообложения или УСН. И при этом можно выбрать, какой объект будет применяться – «доходы» или «доходы за вычетом расходов». В этой консультации мы подробно расскажем про упрощенную систему налогообложения.

Это удобный спецрежим для организаций и предпринимателей. Суть упрощенки «доходы» в том, что вы будете платить налог по небольшой фиксированной ставке (в общем случае до 6%) только с реально полученных доходов. Кроме того, налог можно будет уменьшить на определенные суммы. То есть, скажем, если в течение какого-то периода вы вообще не получали доходов, то налог платить не придется.

Суть УСН с объектом «доходы минус расходы» – пониженная ставка налога (в общем случае максимум 15%) и упрощенный учет. При расчете налога учитываются только реально полученные деньги, правда, и расходы учитываются только после оплаты.

Еще один плюс УСН – не нужно платить НДС и выставлять счета-фактуры (п. 2, 3 ст. 346.11 НК РФ). Исключение – когда организация или ИП являются налоговыми агентами по НДС.

Когда еще при УСН придется платить НДС, читайте здесь.

Отметим, что с 2025 года упрощенцы становятся плательщиками НДС. Однако это не значит, что всем им придется платить указанный налог.

От других налогов этот спецрежим не освобождает, их платят в общем порядке, если есть объект налогообложения.

Не освобождает упрощенка и от необходимости вести бухгалтерский учет, если речь идет об организациях. Правда, они относятся к малым предприятиям,

поэтому могут вести бухучет в упрощенной форме и сдавать сокращенную отчетность.

Ставка УСН зависит от выбранного объекта налогообложения. Есть два вида упрощенки:

1. **УСН «Доходы».** Налог платится со всех поступлений независимо от понесенных расходов. Ставка 6%, при переходном периоде — 8%.

2. **УСН «Доходы минус расходы».** Налогом облагается только разница между поступлениями и понесенными затратами. Ставка 15%, при переходном периоде 20%.

Какой из этих видов выбрать ИП или ООО решают самостоятельно и указывают это в заявлении при переходе на спецрежим. Считается, что второй вариант применять выгодно тогда, когда расходы переваливают за 60% в общем объеме выручки, но в любом случае нужно все просчитывать, прежде чем принимать решение.

В некоторых регионах местные власти устанавливают пониженный процент налога для определенных видов деятельности.

Вопросы для самоконтроля:

1. Порядок учета доходов и расходов при УСН.
2. Порядок ведения Книги Доходов и расходов (КУДиР).
3. Налоговый и отчетный периоды.
4. Налоговые ставки.
5. Порядок определения налоговой базы (НБ) при УСН.
6. Порядок исчисления и уплаты налога при УСН.
7. Порядок составления и представления налоговой декларации.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 4

Тема 4. Единый налог на вмененный доход

Цель – рассмотреть единый налог на вмененный доход.

Должен знать: Нормативные документы по применению ЕНВД. Виды предпринимательской деятельности, переведенные на уплату единого налога на вмененный доход. Налоги, не уплачиваемые организациями, переведенными на единый налог на вмененный доход. Объект налогообложения и налоговая база при применении единого налога на вмененный доход.

Методические рекомендации

Единый налог на вменённый доход (единый налог, ЕНВД) — это один из специальных налоговых режимов, при котором налог взимается с установленного законом, а не фактически полученного дохода. Поскольку ЕНВД применяется для налогообложения только определенных видов деятельности, данный режим является вспомогательным и всегда должен применяться одновременно с другим режимом налогообложения (например, можно находиться на ЕНВД и общей системе налогообложения (ОСН), ЕНВД и упрощённой системе налогообложения (УСН) и т.д.).

Единый налог на вменённый доход предусматривает несколько особенностей. Для организаций: Освобождение от уплаты налога на прибыль организаций, которая была получена от ведения предпринимательской деятельности; Освобождение от уплаты налога на имущество организаций, которое используется для ведения предпринимательской деятельности (кроме объектов, налоговая база

по которым определяется как их кадастровая стоимость); Освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость (НДС) (кроме определённых законом случаев, например, при ввозе товаров на территорию РФ).

Для индивидуальных предпринимателей: Освобождение от уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ), которые были получены от предпринимательской деятельности; Освобождение от уплаты налога на имущество физических лиц, которое используется для предпринимательской деятельности лиц (кроме офисов, торговых объектов, объектов общественного питания и бытового обслуживания — подробнее см. п.3 ст. 346.11); Освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость (кроме определённых законом случаев, например, при ввозе товаров на территорию РФ). Налоговая ставка ЕНВД составляет 15% величины вменённого дохода. Налоговая ставка может быть снижена до 7,5% местными органами власти.

Вопросы для самоконтроля:

1. Налоговый период и налоговая ставка.
2. Порядок исчисления и уплаты налога.
3. Порядок составления и представления налоговой отчетности.
4. Региональные особенности исчисления единого налога на вмененный доход.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 5

Тема 5. Патентная система налогообложения

Цель – рассмотрение патентной системы налогообложения.

Должен знать: Понятие и виды патентной системы налогообложения. Суть и виды. Переход на патентную систему налогообложения. Налоговый учет при патентной системе налогообложения.

Методические рекомендации

Патентная система налогообложения устанавливается Налоговым кодексом, вводится в действие законами субъектов Российской Федерации и применяется на территориях указанных субъектов Российской Федерации.

Налогоплательщиками признаются индивидуальные предприниматели, перешедшие на патентную систему налогообложения

Переход на патентную систему налогообложения или возврат к иным режимам налогообложения индивидуальными предпринимателями осуществляется добровольно.

Применение патентной системы налогообложения предусматривает освобождение от обязанности по уплате (п. 10, п.11 ст.346.43 НК РФ):

- **Налог на доходы физических лиц**

В части доходов, полученных при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения

- **Налог на имущество физических лиц**

В части имущества, используемого при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых применяется патентная система налогообложения

- **НДС**

За исключением НДС, подлежащего уплате:

- при осуществлении видов предпринимательской деятельности, в отношении которых не применяется патентная система налогообложения
- при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под ее юрисдикцией
- при осуществлении операций, облагаемых в соответствии со статьями 161 и 174.1 НК РФ.

Постановка на учет индивидуального предпринимателя в качестве налогоплательщика, применяющего патентную систему налогообложения, осуществляется налоговым органом, в который он обратился с заявлением на получение патента, на основании указанного заявления в течение пяти дней со дня его получения (п.1 ст.346.46 НК РФ).

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие и виды патентной системы налогообложения. Суть и виды.
2. Переход на патентную систему налогообложения.
3. Налоговый учет при патентной системе налогообложения.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 6

Тема 6. Расчет и уплата страховых взносов предприятиями малого бизнеса

Цель – рассчитывать уплату страховых взносов предприятиями малого бизнеса.

Должен знать: порядок применения пониженного тарифа страховых взносов
Расчет страховых взносов для субъектов МСП.

Методические рекомендации

Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (далее — взносы на травматизм), взносы по дополнительным тарифам и дополнительные взносы на накопительную пенсию исчисляются отдельно.

Тарифы взносов на травматизм составляют от 0,2% до 8,5% в зависимости от класса профессионального риска компании, который подтверждается основным видом деятельности (ОКВЭД) на текущий год.

Субъекты МСП исчисляют страховые взносы по единому пониженному тарифу, если они внесены в единый реестр с 1 числа месяца, в котором организацию включили в этот реестр. При этом если вы утратили статус МСП, льготный тариф не применяется с 1 числа месяца, в котором произошло исключение из реестра.

Льготные ставки страховых взносов по единому тарифу распространяются по каждому физлицу на выплаты, которые за месяц, превысили минимальный размер оплаты труда (далее — МРОТ).

При этом страховой взнос по единому тарифу с выплаты в пределах МРОТ исчисляется в стандартных размерах с учетом применения предельной величины базы.

Таким образом, в 2024 году для субъектов МСП действуют следующие ставки страховых взносов по единому тарифу:

Доходы с начала года не достигли предельной величины для начисления

страховых взносов

Доходы с начала года достигли предельной величины для начисления страховых взносов

Сумма доходов в пределах МРОТ: 30% и 15,1%

Сумма доходов, превышающая МРОТ - 15%

Если выплаты, облагаемые страховыми взносами, превысили единую предельную величину базы, то работодатель должен исчислять взносы с суммы превышения по тарифам:

15,1% — с части превышения в пределах МРОТ;

15% — с части превышения свыше МРОТ.

Предельная величина базы по страховым взносам

К доходам работников субъектов МСП применяется та же величина предельной базы для исчисления страховых взносов по единому тарифу, что и для остальных страхователей. В 2024 году это величина равна 2 225 000 рублей.

Вопросы для самоконтроля:

1. Порядок применения пониженного тарифа страховых взносов
2. Расчет страховых взносов для субъектов МСП.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 7

Тема 7. Отчетность предприятий малого бизнеса

Цель – составлять отчетность предприятий малого бизнеса.

Должен знать: Виды отчетностей. Налоговая отчетность. Бухгалтерская отчетность.

Методические рекомендации

Условия получения статуса малого и среднего бизнеса (МСБ) установлены законом «О развитии малого и среднего предпринимательства» от 24.07.2007 № 209-ФЗ.

Предприятие может относиться к МСБ, если оно отвечает следующим требованиям:

Критерий	Микро-предприятие	Малое предприятие	Среднее предприятие
1. Среднесписочная численность работников	Не более 15 чел.	Не более 100 чел.	От 101, но не более 250 чел.
2. Выручка компании (без учета НДС) за календарный год	Не превышает 120 млн. руб.	Не превышает 800 млн. руб.	Не превышает 2 млрд. руб.
3. Доли учредителей в Уставном капитале (УК):			
• государства, субъектов РФ, муниципальных образований, благотворительных и иных фондов, общественных и религиозных организаций	Не более 25%	Не более 25%	Не более 25%
• иностранных компаний суммарно	Не более 49%	Не более 49%	Не более 49%
• юридических лиц, не являющихся субъектом МСБ, суммарно	Не более 49%	Не более 49%	Не более 49%

Пределы допустимой выручки периодически пересматриваются Правительством РФ. На момент написания статьи они находятся в пределах сумм, указанных в таблице.

На состав отчетности малого и среднего бизнеса влияют несколько факторов:

- система налогообложения (СНО);
- вид деятельности (например, необходимость сдавать отчетность малого и среднего предпринимательства по отходам возникает, если у организаций и ИП в процессе деятельности возникают отходы);
- наличие или отсутствие наемных работников;
- требования по представлению статотчетности и т. д.

Бухгалтерская отчетность сдается 1 раз в год в ФНС.

Субъектам малого предпринимательства, применяющим на основании п. 4 ст. 6 закона «О бухучете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, разрешено использовать упрощенные формы бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах без заполнения остальных форм (п. 6 приказа Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н).

Подводя итоги, еще раз отметим, что отчетность МСБ в каждом конкретном случае зависит от вида деятельности, системы налогообложения, которую применяет организация или предприниматель, от наличия или отсутствия наемных работников, а также от того факта, используются ли льготы, предоставленные законодателем представителям малого и среднего предпринимательства.

Вопросы для самоконтроля

1. Виды отчетностей для МСП.
2. Налоговая отчетность для МСП.

3. Бухгалтерская отчетность для МСП.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 8

Тема 8. Страхование, как способ сокращения финансовых потерь

Цель – рассмотреть, какие возможности даёт человеку современная страховая система, как оптимально использовать страховые продукты и минимизировать финансовые риски.

Должен знать: Цели, задачи, направления и основные приемы анализа деятельности субъектов малого предпринимательства. Анализ бухгалтерской финансовой отчетности в субъектах малого предпринимательства. Производственный анализ деятельности субъектов малого предпринимательства на основе применения различных приемов (себестоимости, прибыли, рентабельности, безубыточности производства и др. показателей)

Методические рекомендации

К стандартным приемам анализа бухгалтерской отчетности относятся следующие.

1. *Чтение отчетности и анализ абсолютных показателей.* Бухгалтерский баланс служит наиболее информативным источником данных о состоянии капитала и имущества организации, в котором зафиксированы итоги хозяйственной деятельности к моменту его составления. Баланс отражает финансово-экономическую ситуацию в организации. Чтение баланса — это знание содержания каждой его статьи, способа ее оценки, роли в деятельности предприятия, связи с другими статьями. Чтение баланса позволяет определить и оценить состав капитала, обязательств и их элементов; внеоборотных и оборотных активов и их элементов; установить наличие «болевых точек» — убытков, уменьшения валюты баланса.

2. *Горизонтальный (динамический) анализ* бухгалтерской отчетности позволяет провести сравнение показателей во времени. Для этого рассчитываются их абсолютные и относительные изменения. Абсолютные изменения (абсолютный прирост или уменьшение) рассчитываются в виде разности между значением показателя за отчетный период (на отчетную дату) и значением показателя за предыдущий период (на предыдущую отчетную дату). Относительные изменения определяются в виде отношения значения показателя за отчетный период (на отчетную дату) и значения показателя за предыдущий период (на предыдущую отчетную дату). Относительное изменение называется темпом роста (коэффициент, процент).

3. *Вертикальный (структурный) анализ* дает возможность сравнить абсолютные величины отдельных показателей, формирующих совокупный итоговый показатель (суммы внеоборотных и оборотных активов, остатков незавершенного производства и готовой продукции и т.п.), а также сопоставить относительные характеристики отдельных показателей, установив удельный вес (долю) каждого в их общей итоговой величине.

4. *Структурно-динамический анализ* выявляет изменения (структурные сдвиги) удельного веса (доли) отдельного показателя на конец периода

5. *Трендовый анализ* — это анализ динамических (временных) рядов показателей хозяйственной деятельности, расщепление уровня ряда на его составляющие, выделение основной линии развития тренда. Линия тренда

отражает долгосрочное основное развитие показателя. Для выявления тренда используются различные приемы сглаживания, выравнивания и т.п.

Применение трендового анализа включает процедуру так называемого сглаживания колебаний экстремальных минимальных и максимальных значений исследуемой совокупности данных. Для этого используются такие методы, как скользящие средние, центрированные скользящие средние, экспоненциальное сглаживание.

Метод скользящих средних основан на расчете средних (как правило, среднеарифметических) величин фиксированного числа значений показателей. Скользящие средние представляют собой тренд изучаемого временного ряда. Разновидность скользящих средних — центрированные скользящие средние. Они рассчитываются в виде средней величины каждой пары значений скользящих средних, т.е. иначе они являются двухточечными скользящими средними.

Для устранения колебаний временных рядов значений анализируемых показателей можно использовать также метод экспоненциального сглаживания. Каждое сглаженное значение рассчитывается путем сочетания предыдущего сглаженного значения и текущего значения временного ряда. Текущее значение взвешивается с учетом сглаживающей константы a , величина которой колеблется от 0 до 1 (чаще всего значение a выбирается от 0,1 до 0,3).

6. *Коэффициентный анализ* широко применяется для изучения бухгалтерской отчетности. Коэффициенты — это относительные показатели, которые подразделяются на две группы: коэффициенты распределения и коэффициенты координации. Коэффициенты распределения показывают, какую часть (долю, удельный вес) тот или иной абсолютный показатель составляет от итога группы показателей.

Коэффициенты координации представляют собой качественные характеристики, отражающие соотношения разных по существу абсолютных показателей или их линейных комбинаций, имеющих различный экономический смысл. Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении отчетных величин с базисными, а также в изучении динамики за отчетный период и за ряд лет. Исходя из информационных возможностей бухгалтерской (финансовой) отчетности, можно выделить четыре основные группы финансовых коэффициентов координации:

- 1) рентабельности;
- 2) оборачиваемости;
- 3) финансовой устойчивости;
- 4) ликвидности и платежеспособности.

Метод финансовых коэффициентов — это метод анализа, который строится на определении экономических коэффициентов и сопоставлении их с нормативными (базовыми) значениями. При коэффициентном анализе наилучшим образом контролируется сопоставимость базовых и отчетных показателей.

Вопросы для самоконтроля

1. Производственный анализ деятельности субъектов малого предпринимательства на основе применения различных приемов (себестоимости, прибыли, рентабельности, безубыточности производства и др. показателей).
2. Цели, задачи, направления и основные приемы анализа деятельности субъектов малого предпринимательства.

3. Анализ бухгалтерской финансовой отчетности в субъектах малого предпринимательства.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ № 9

Тема 9. Налогообложение индивидуальных предпринимателей

Цель – рассмотреть налогообложение индивидуальных предпринимателей

Должен знать: налогообложение индивидуальных предпринимателей.

Методические рекомендации

С момента регистрации все предприниматели должны платить страховые взносы: Какие страховые взносы платят ИП за себя — фиксированные и дополнительные; за сотрудников. Фиксированные взносы ИП за себя. Их платят все предприниматели, кроме ИП на НПД и АУСН. Фиксированные взносы идут на обязательное пенсионное страхование — ОПС и обязательное медицинское страхование - ОМС.

Фиксированный платеж перечисляют платежкой на ЕНП по КБК 182 0 10 61201 01 0000 510 и по видам страхования не делят. В 2024 году фиксированные взносы нужно заплатить не позднее 31 декабря текущего года. Это выходной, поэтому крайний срок переносится на ближайший за ним рабочий день — 9 января 2025 года. С 2025 года срок уплаты изменили: фиксированные взносы за 2025 и последующие годы ИП платят не позднее 28 декабря.

Уведомления для списания с ЕНС по фиксированным взносам не подают — сумма известна заранее, и налоговая сама спишет ее в последний день срока уплаты.

Дополнительные страховые взносы. Это 1% с части годового дохода, превысившей 300 000 ₽.

Срок уплаты — не позднее 1 июля следующего года. Уведомление о сумме тоже не нужно, налоговая определит ее по годовой декларации ИП, а в случае с патентом — по его стоимости.

Срок уплаты взносов в налоговую — до 28-го числа следующего месяца. Например, взносы за март нужно перечислить до 28 апреля. При этом до 25-го числа надо подать в налоговую уведомление о сумме взносов за сотрудников. Не нужно оно только за третий месяц каждого квартала, то есть за март, июнь, сентябрь и декабрь. Налоговая возьмет данные из расчета по страховым взносам — РСВ, — который ИП сдает по итогам каждого квартала.

Взносы на травматизм платят в СФР ежемесячно до 15-го числа следующего месяца, уведомления по ним не подают.

Вопросы для самоконтроля:

1. Обычная система налогообложения (ОСН).
2. Особенности применения спецрежимов (ЕНВД и УСН) индивидуальными предпринимателями. Отчетность индивидуальных предпринимателей, являющихся работодателями.
3. Учетная политика индивидуальных предпринимателей для целей налогообложения.
4. Решение задач по расчету единого налога при УСН и ЕНВД, расчет налогов при ОСН (НДФЛ, НДС, налог на имущество физических лиц, транспортный налог, земельный налог).

Информационное обеспечение обучения.

Основная литература

1. Болтава, А. Л. Учет и анализ на предприятиях малого бизнеса : практикум для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») / А. Л. Болтава. — 2-е изд. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 136 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/78048.html>

2. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Е. Р. Антышева, О. А. Банкаускене, Н. Л. Вещунова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Викторовой. — Санкт-Петербург : СанктПетербургский политехнический университет Петра Великого, 2019. — 251 с. — ISBN 978- 5-7422-6355-5. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83324.html>

3. Гахова, М. А. Бухгалтерский учет : учебное пособие / М. А. Гахова. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 311 с. — ISBN 978-5-4486-0782-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/83806.html>

4. Захожий, А. В. Особенности бухгалтерского учета затрат и калькулирования в торговле : учебное пособие / А. В. Захожий. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 69 с. — ISBN 978-5-4486-0781-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/86335.html>

Дополнительная литература

1. Козырева, Т. В. Учет и анализ туристской деятельности. В 2 частях. Ч.1 : учебник / Т. В. Козырева. — Москва : Российская международная академия туризма, Университетская книга, 2019. — 400 с. — ISBN 978-5-98699-285-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/88895.html>

2. Этрилл, Питер Финансы и бухгалтерский учет для неспециалистов / Питер Этрилл, Эдди Маклейни ; перевод Е. Пестерева. — 2-е изд. — Москва : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 502 с. — ISBN 978-5-9614-0601-6. — Текст : электронный // Электроннобиблиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/82376.html>

3. Беликова Е.В. Специфика формирования региональной структуры управления сферой туризма / Е.В. Беликова // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса – 2020.- Вып. №4 - Волгоград: Изд-во «ПринТерра», 2020. - С. 144-149. — Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22603327>

Интернет источники:

- Минэкономразвития РФ (economy.gov.ru).
- Министерство финансов РФ (<http://www1.minfin.ru>).
- Министерство регионального развития РФ (minregion.ru).