### Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки

#### Министерства образования и науки РФ

Негосударственное образовательное учреждение «Высшая школа приватизации и предпринимательства – институт»

Пермский филиал

Факультет «Экономика и управление собственностью»

##### Специальность «Финансы и кредит»

Специализация «Финансовый менеджмент»

Допускается к защите «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2008г.

#### ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему:

**«Налогообложение малого предпринимательства на примере ИП Ушакова М. А.»**

Выполнил:

Студент гр. ПФ – 04 –4

специальности «Финансы и кредит»

#### Корепанова Анастасия Филипповна

Научный руководитель:

Кадырова Елена Мухаметзяновна

К. ф. – м. н., преподаватель кафедры

Рецензент:

#### Ушакова Юлия Андреевна

Главный бухгалтер ИП Ушакова М. А.

2008 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение………………………………………………………………………...…… 1

1. Теоретические аспекты налогообложения малого бизнеса…………..……….. 4

1.1. Характеристика объекта исследования ………………………….…….……... 4

1.2. Малые предприятия и условия их формирования ……………………........... 5

1.3. Эволюция налогообложения малого предпринимательства в России…….. 11

2. Анализ существующих налоговых режимов, применяемых субъектами малого предпринимательства ……………………………………………..………………. 14

2.1. Сущность и роль специальных налоговых режимов для малого бизнеса…………………………………………………………………….……........14

2.2 Упрощенная система налогообложения…………………………..…………. 17

2.3. Единый налог на вмененный доход………………………………..…...……. 29

2.4. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей ……………………………………………………………. 38

3. Выбор оптимального режима налогообложения Индивидуальным предпринимателем Ушакова М. А. …………………………………….………….45

3.1. Анализ налогообложения ИП Ушакова М. А. по результатам деятельности во втором квартале 2007 г. ……………………….…...………………………….. 45

3.1.1. Расчет авансового платежа по упрощенной системе налогообложения по данным II квартала ………………………………………………………………....48

3.1.2. Расчет единого налога на вмененный доход по данным II квартала……. 49

3.2. Применение ИП упрощенной системы налогообложения с объектом в виде дохода ………………………………………………………………...……………..51

3.3. Применение ИП единого налога на вмененный доход ………………….…..54

3.4. Применение ИП общего режима налогообложения …………………….…..55

3.4.1. Расчет налога на доходы физических лиц …………………………………57

3.4.2. Расчет единого социального налога для индивидуального предпринимателя ……………………………………………………….…………..61

3.4.3. Расчет единого социального налога для индивидуального предпринимателя, производящего выплаты физическим лицам ……………….62

3.5. Выводы ……………………………………………………………….…….......68

4. Заключение ………………………………………………………………………70

5. Список использованной литературы …………………………….……………..75

6. Приложения

**ВВЕДЕНИЕ**

Для эффективного функционирования рыночного хозяйства необходимым условием является формирование конкурентной среды путем развития предпринимательства, в том числе малого бизнеса. Подобная форма предпринимательства обладает достоинствами: это гибкость и моментальная приспособляемость к конъюнктуре рынка, способность быстро изменять структуру производства, быстро создавать и оперативно применять новые технологии и научные разработки; это также дух инициативы, предприимчивость и динамизм.

В настоящее время малые предприятия стали по существу основой экономики наиболее развитых стран. В таких странах на долю малого и среднего бизнеса приходится примерно 50-70% ВВП. В России же малый бизнес представляет собой свыше 880 тысяч предприятий, а также 4,5 млн. человек занимающихся предпринимательством без образования юридического лица, на долю которых приходится по разным оценкам от 10 до 12% ВВП. Количество занятых здесь составляет 12млн. человек [23, c. 24].

Немаловажным является тот факт, что за счет налоговых и иных поступлений от хозяйственной деятельности малых предприятий в значительной мере формируются бюджеты в субъектах РФ.

В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налогов.

В укреплении экономической позиции России налоги играют немалую роль. Им отводится важное место среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику.

Стабильность системы налогообложения позволяет предпринимателю увереннее чувствовать себя: не зная твердо, каковы будут условия и ставки налогообложения в предстоящем периоде, невозможно рассчитать, какая же часть ожидаемой прибыли уйдет в бюджет, а какая достанется предпринимателю. Однако любая система налогообложения отражает характер общественного строя, состояние экономики страны, устойчивость социально-политической ситуации, степень доверия населения к правительству. Поэтому, по мере изменения указанных условий, налоговая система перестает отвечать предъявляемым к ней требованиям, и в нее вносятся необходимые изменения.

Это в полной мере относится и к той части налогового законодательства Российской Федерации, которая регулирует сферу малого бизнеса. В частности, для повышения активности предпринимательской деятельности граждан и малых предприятий налоговым законодательством было установлено несколько специальных режимов налогообложения[27, c. 24].

Развитие малого бизнеса становится одним из важнейших направлений экономических преобразований в стране. Концепция его дальнейшего развития должна предусматривать как создание общих рыночных предпосылок - рыночной инфраструктуры, мотивационного механизма, так и специальную государственную систему поддержки. Эти два звена концепции должны реализовываться в комплексе. Именно поэтому разносторонняя поддержка сферы малого предпринимательства должна быть отнесена к числу ведущих целей государственной политики, осуществляемой как на федеральном, так и на региональном уровне в переходный к рыночным отношениям период.

Малое предпринимательство имеет свои особенности, от которых зависят характер и методы решения экономических, организационных, инфраструктурных и других вопросов поддержки развития предпринимательства со стороны государства.

Целью дипломной работы является исследование существующих специальных налоговых режимов в России для субъектов малого предпринимательства, возникающие при этом проблемы и перспективы развития.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

* рассмотреть сущность и роль малых предприятий в экономике России,
* исследовать и дать характеристику систем налогообложения малого бизнеса в РФ, выявить их преимущества и недостатки;
* обосновать критерии выбора оптимального режима налогообложения для субъектов малого бизнеса.
* на примере функционирующего бизнеса дать экономическое обоснование предлагаемых мероприятий

В качестве объекта исследования выбран Индивидуальный предприниматель Ушакова М. А.

Теоретической и методологической основой исследования дипломной работы послужили труды отечественных и зарубежных экономистов по вопросам применения специальных налоговых режимов, материалы периодической печати. В работе использованы законодательные и нормативные акты.

**ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА**

**1.1. Характеристика объекта исследования**

Индивидуальный предприниматель Ушакова Марина Андреевна зарегистрирован и внесен в «Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей" в апреле 2007 года. Основной вид деятельности, осуществляемый предпринимателем, - оптово-розничная торговля лесоматериалами, строительными материалами.

ИП не применяло общий режим налогообложения.

На основании, поданного в налоговый орган, заявления о переходе на упрощенную систему налогообложения и полученного уведомления о возможности применения упрощенной системы налогообложения организация с момента регистрации 13 апреля 2007 г перешла на упрощенную систему налогообложения, установленную главой 26.2 [2]. В качестве объекта налогообложения были приняты доходы, уменьшенные на величину расходов.

Также ИП применяет единый налог на вмененный доход.

ИП не имеет собственности, арендует торговые площади в ТК Чкаловский г. Перми. В штате состоит 6 человек, работающие в ИП по основному месту работы.

ИП имеет расчетный счет в филиале ОАО «УРАЛСИБ» г. Перми и кассовый аппарат в арендуемом помещении. Расчеты с заказчиками и покупателями ведутся как безналичным способом, так и за наличные деньги.

Право применения упрощенной системы подтверждается уведомлением Инспекции Федеральной налоговой службы по Дзержинскому району г. Перми от 18 апреля 2007 года.

1.2. Малые предприятия и условия, необходимые для их формирования

Что же представляют собой малые предприятия? Ответить на данный вопрос несложно, если обратиться к критериям отнесения предприятий к малым.

К таким критериям в России относят численность предприятия, его объем выручки, а также состав учредителей. Согласно Федеральному закону «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации », принятому Государственной Думой 12 мая 1995 г., подписанному 14 июня 1995 года и вступившему в силу 20 июня, субъектами малого предпринимательства являются коммерческие организации, в которых средняя численность работников не превышает [13, cт. 4].:

в промышленности, строительстве и на транспорте - 100 человек;

в сельском хозяйстве и научно-технической сфере - 60 человек;

в оптовой торговле - 50 человек;

в розничной торговле и бытовом обслуживании - 30 человек;

в остальных отраслях и при осуществлении других;

видов деятельности - 50 человек.

Причем в уставном капитале таких организаций доля участия государственных и муниципальных органов, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов не превышает 25 процентов, также как и доля одного или нескольких юридических лиц, не являющихся субъектами малого предпринимательства.

К субъектам малого предпринимательства закон относит и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Таким образом, только четкое соблюдение указанных критериев позволяет хозяйствующему субъекту считаться малым предприятием и получать финансовую поддержку и всевозможные льготы со стороны государства.

Для формирования малого бизнеса необходимы определенные экономические, социальные, правовые и другие условия.

Экономические условия – это предложение товаров и спрос на них; виды товаров, которые могут приобрести покупатели; объемы денежных средств, которые могут быть истрачены на покупки; избыток или недостаточность рабочих мест, рабочей силы, влияющие на уровень заработной платы работников, т.е. на их возможность приобретать товары.

На экономическую обстановку существенно влияют наличие и доступность денежных ресурсов, уровень доходов на инвестированный капитал, а также величина заемных средств, необходимых предпринимателям для финансирования своих деловых операций, которые готовы предоставить им кредитные учреждения.

Всем этим занимаются организации, составляющие инфраструктуру рынка, с помощью которой предприниматели могут устанавливать деловые взаимоотношения и вести коммерческие операции. К таким организациям относятся:

-банки, оказывающие финансовые услуги;

-поставщики, организующие снабжение сырьем, материалами, полуфабрикатами, комплектующими изделиями, энергией, машинами и оборудованием, инструментом и др.;

-оптовые и розничные продавцы, предоставляющие услуги по доведению товаров до потребителя;

-специализированные фирмы и учреждения, оказывающие

профессиональные юридические, бухгалтерские, посреднические услуги;

-агентства по трудоустройству, занимающиеся подбором рабочей силы;

-учебные заведения, обучающие рабочих и специалистов - служащих;

-прочие агентства - рекламные, транспортные, страховые и т.п.;

-средства связи и передачи информации;

Вплотную к экономическим примыкают социальные условия формирования малого бизнеса. Прежде всего, это стремление покупателей приобретать товары, отвечающие определенным вкусам и моде. На разных этапах потребности могут меняться.

Важную роль в формировании малого бизнеса играют подготовка, переподготовка и повышении квалификации кадров. Речь идет об организации обучения современным методам ведения предпринимательской деятельности, обучения и переобучения кадров, о создании сети консультативных центров, проводящих профессиональных отбор и ориентацию кадров сектора малого бизнеса, и т.п.

Рыночная экономика, несмотря на ее многие положительные черты, не способна автоматически регулировать все экономические и социальные процессы в интересах общества в целом и каждого гражданина в отдельности.

Обо всем этом должно позаботиться государство путем создания механизма государственного воздействия на предпринимательскую деятельность.

Любая предпринимательская деятельность функционирует в рамках соответствующей правовой среды. Поэтому большое значение имеет создание необходимых правовых условий, к которым относятся наличие законов,

регулирующих предпринимательскую деятельность, создающих наиболее благоприятные условия для ее развития[27, c. 25].

Правовые нормы должны обеспечивать:

-упрощенную и ускоренную процедуру открытия и регистрации предприятий малого бизнеса;

-защиту предпринимателей от государственного бюрократизма;

-совершенствование налогового законодательства в направлении мотивации производственной предпринимательской деятельности, развития совместной деятельности предпринимателей России с предпринимателями зарубежных стран.

То, на что другие страны затрачивали десятилетия, России предстоит пройти за более короткий срок.

Все малые предприятия можно условно разделить на две группы:

Первая группа - предприятия, прямо или косвенно связанные с крупным бизнесом. Оставаясь юридически самостоятельными, они работают по контракту с крупными предприятиями. Для этой группы предприятий характерны: специализация на производстве ограниченного круга деталей и узлов (что избавляет крупные предприятия от их производства в своих цехах); более низкие издержки производства, позволяющие крупному бизнесу экономить свои ресурсы; гибкость производства, способствующая его быстрой переналадке, смене моделей. Наконец, предприятия малого бизнеса в условиях нового этапа научно-технического прогресса выступают, с одной стороны, как экспериментаторы для крупных фирм, а с другой стороны - как фирмы, обслуживающие новые товары, созданные крупными предприятиями.

Ко второй группе относятся предприятия малого бизнеса, непосредственно конкурирующие с предприятиями крупного бизнеса и друг с другом на рынке. Предпосылками для бурного развития предприятий этой группы являются: способность быстро реагировать на требования рынка и удовлетворять возникающий спрос на товары и услуги; существенно меньший по размерам стартовый капитал, что позволяет свободнее маневрировать по сравнению с более сильными соперниками; стремление заполнить ниши, которые по различным причинам не выгодны крупным фирмам; и, наконец, ценовая политика крупных фирм, диктующих рынку довольно высокие цены.

Малые формы предпринимательства обладает определенными достоинствами: это гибкость и моментальная приспособляемость к конъюнктуре рынка, способность быстро изменять структуру производства, быстро создавать и оперативно применять новые технологии и научные разработки; это также дух инициативы, предприимчивость и динамизм.

Малые предприятия стали по существу основой экономики наиболее развитых стран. Ярким примером тому служат США, страны ЕС и Япония, в которых на долю малого и среднего бизнеса приходится 50-70% ВВП и 50-70% в общей численности занятых.

Наиболее точно данные о малых предприятиях наиболее развитых стран содержатся в Таблице 1.1.

# Таблица 1.1.

Основные показатели развития малого предпринимательства

в развитых странах (в конце 1990-х годов)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Страна  | Количество малых и средних фирм | Число занятыхмлн. чел. | Доля малых и средних фирм |
| Тыс.ед. | В расчете на 1 тыс. жителей | В общей численности занятых | в ВВП |
| Великобритания | 2930 | 46 | 13,6 | 49 | 50-53 |
| Германия | 2290 | 37 | 18,5 | 46 | 50-54 |
| Италия | 3920 | 68 | 16,8 | 73 | 57-60 |
| Франция | 1980 | 35 | 15,2 | 54 | 55-62 |
| Страны ЕС | 15777 | 45 | 68 | 72 | 63-67 |
| США | 19300 | 74,2 | 70,2 | 54 | 50-52 |
| Япония | 6450 | 49,6 | 39,5 | 78 | 52-55 |
| Россия | 836,2 | 5,65 | 8,1 | 9,6 | 10-11 |

Как видно из табл.1.1., развитие малого бизнеса в России существенно отстает в сравнении с рядом развитых стран. В составе важнейшего итогового показателя - ВВП доля малых и средних предприятий в России составляет лишь 10-11%, в то время как в развитых странах - 50-60%.

В экономике развитых стран одновременно функционируют крупные, средние и малые предприятия, а также осуществляется деятельность, базирующая на личном и семейном труде [25, c. 30].

Размеры предприятий зависят от специфики отраслей, их технологических особенностей, от действия эффекта масштабности. Есть отрасли, связанные с

высокой капиталоемкостью и значительными объемами производства, и отрасли, для которых не требуются предприятия больших размеров, а напротив, именно малые оказываются более предпочтительными.

 Что касается России, то малый бизнес здесь все еще находится на стадии развития.

**1.3.Эволюция налогообложения субъектов малого предпринимательства в России**

Из многих проблем, с которыми сталкивались малые предприятия на протяжении всей современной истории рыночных преобразований в стране, то здесь необходимо выделить несовершенство налогового законодательства.

Тяжелый налоговый пресс привел к тому, что большая часть малого отечественного бизнеса находилась в теневой сфере экономики [24, c. 11].

Федеральный закон «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 29 декабря 1995 г. № 222-ФЗ с самого начала не был тщательно проработанным нормативным актом, что создавало множество проблем на практике.

Порядок налогообложения, например, индивидуальных предпринимателей менялся столь часто, что предусмотреть налоговую нагрузку, которую придется нести бизнесу, стало практически невозможно. Несогласованность старого закона с вводимым в действие новым налоговым законодательством приводила, как правило, к ухудшению положения налогоплательщиков.

 Например, с 1 января 2001 г. индивидуальные предприниматели попали в категорию плательщиков по налогу на до­бавленную стоимость. С 1 января 2002 г. налоговая база по единому социальному налогу с доходов от предпринимательской деятельности была поставлена в зависимость от объема

дохода, а не от стоимости патента. При этом все происходило на фоне непрекращающихся заверений со стороны правительственных чиновников о поддержке и помощи в развитии малого бизнеса.

Одним из недостатков старого законодательства являлось то, что его нормы не могли охватить все многообразие операций, которые проводили хозяйствующие субъекты. В результате на практике возникало множество неразрешимых вопросов, непосредственно связанных с налоговыми обязательствами. Так как старый закон отнюдь не способствовал развитию малого бизнеса, сфера его применения была достаточно узка. К тому же закон регулировал налогообложение тех хозяйствующих субъектов, у которых цена решения налоговых вопросов относительно невысока. Эти обстоятельства создавали благоприятную основу для произвола со стороны чиновников.

Рыночная экономика, несмотря на ее многие положительные черты, не способна автоматически регулировать все экономические и социальные процессы в интересах общества в целом и каждого гражданина в отдельности.

Обо всем этом должно позаботиться государство путем создания механизма государственного воздействия на предпринимательскую деятельность[26, c. 14].

Любая предпринимательская деятельность функционирует в рамках соответствующей правовой среды. Поэтому большое значение имеет создание необходимых правовых условий, к которым относятся наличие законов, регулирующих предпринимательскую деятельность, создающих наиболее благоприятные условия для ее развития.

Правовые нормы должны обеспечивать:

* упрощенную и ускоренную процедуру открытия и регистрации предприятий малого бизнеса;
* защиту предпринимателей от государственного бюрократизма;
* совершенствование налогового законодательства в направлении мотивации производственной предпринимательской деятельности, развития совместной деятельности предпринимателей России с предпринимателями зарубежных стран.

Без преувеличения можно сказать, что принятие нового упрощенного режима налогообложения в соответствии с Налоговым кодексом открывает новый этап взаимоотношений государства с малым бизнесом. К преимуществам нового закона следует отнести заявительный характер перехода на применение упрощенной системы, а не разрешительный.

Для снижения налоговой нагрузки малых предприятий были приняты специальные налоговые режимы: упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход и единый сельскохозяйственный налог, заменяющие уплату части налогов единым налогом [22, c. 28].

С введением данных единых налогов номинальная нагрузка на предприятие снижается, а доходы бюджетов должны расти за счет расширения налогооблагаемой базы.

**ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СУЩЕСТВУЮЩИХ НАЛОГОВЫХ РЕЖИМОВ, ПРИМЕНЯЕМЫХ СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

**2.1. Сущность и роль специальных налоговых режимов для малого бизнеса**

В Налоговом кодексе РФ (часть первая, ст. 18) с 1 января 1999 года было введено понятие "специальный налоговый режим".

Специальный налоговый режим создается в рамках специальной (и не обязательно льготной) системы налогообложения, для ограниченных категорий нало­гоплательщиков и видов деятельности, обязательно включающей в себя единый налог, как центральное звено, и сопутствующее ему ограниченное количество других налогов и сборов, заменить которые единым налогом либо нецелесообразно, либо просто невозможно.

Специальный налоговый режим, по сравнению с общим режимом налогообложения, можно рассматривать в качестве особого механизма налогового регулирования определенных сфер деятельности[28, c. 50].

Специальный налоговый режим следует рассматривать с двух методологических позиций: как организационно-финансовую категорию управления объективными налоговыми отношениями и как особую форму (механизм) налогового регулирования.

Как организационно-финансовая категория, специальный налоговый режим также имеет две субстанции:

- с одной стороны, ее содержание составляет движение стоимости (объективные финансовые отношения) в налоговой форме;

- с другой стороны, — это категория особой организации налогообложения, строящаяся на специальных принципах, и управления налоговым процессом в строго определенных сферах деятельности (субъективная сущность).

Поскольку объективную сущность специального налогового режима составляют налоговые отношения, следует определиться в таком вопросе, как функции налогов. Наиболее общепризнанными в научной среде считаются две функции налогов: фискальная и регулирующая. При этом, чем эффективнее налоги выполняют регулирующую функцию, тем выше фискальный эффект.

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

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

К такого рода налоговым платежам следует отнести следующие:

- налоги, взимаемые субъектами в качестве налоговых агентов у источника выплат (в основном налоги на доходы своих работников);

- акцизы на отдельные виды товаров;

- государственная пошлина;

- таможенные платежи;

- взносы (платежи) на обязательное государственное пенсионное страхование;

- лицензионные и регистрационные сборы;

- налоги, уплачиваемые физическими лицами с личного или иного имущества, не связанного с производством и реализацией базовой продукции;

- экологические налоги;

- другие налоги и сборы, поступающие в целевые бюджетные фонды, непосредственно не связанные с основной деятельностью субъекта.

Такие налоги ни в коем случае не должны взиматься в качестве самостоятельных налоговых платежей с плательщиков единого налога. В противном случае, пропадает экономический смысл введения специального налогового режима и единого налога и вряд ли можно ждать от такого механизма желаемой фискальной и регулирующей отдачи[28, c. 51].

Как организационно-финансовая категория, специальный налоговый режим должен строиться на определенных принципах построения - справедливости, эффективности, нейтральности и простоты.

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

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

Однако на практике такой регулирующий подход не всегда применим в связи со спецификой той или иной деятельности, попадающей под специальный режим, к примеру, некоторые виды предпринимательской деятельности. Поэтому приходится принимать в качестве налоговой базы доход малого предприятия или натуральный объем произведенного продукта другого налогоплательщика.

С 1 января 2002 г. вступили в силу раздел 8 «Специальный налоговый режим» и соответствующие им главы Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая):

1. Глава 26.1 "Единый сельскохозяйственный налог" – с 1.01.2002 г.
2. Глава 26.2 "Упрощенная система налогообложения" - с 1.01.2003 г.
3. Глава 26.3 "Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности" - с 1.01.2003 г.
4. Глава 26.4 "Система налогообложения при выполнении соглашения о разделе продукции" - с 1.01.2004 г.

Единый сельскохозяйственный налог и Упрощенная система налогообложения могут применяться субъектами малого бизнеса наряду с общим режимом налогообложения, т. е. переход осуществляется в добровольном порядке, а переход на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности осуществляется в обязательном порядке.

**2.2. Упрощенная система налогообложения**

С 1 января 2003 года вступила в силу Глава 26.2 НК РФ. Она устанавливает новые правила применения упрощенной системы налогообложения (УСНО). В новой редакции гл.26.2 НК РФ в большей степени по сравнению с ранее действовавшим законом от 29.12.95 г. № 222-ФЗ решаются налоговые проблемы малого бизнеса.

За основу при подготовке гл. 26.2 «Упрощенная система налогообложения» был взят Федеральный закон № 222 – ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства». Сохранилась добровольность перехода.

Гл.26.2 НК РФ была бы еще более востребована и численность организаций и выше, если бы в первоначальной редакции гл.26.2 НК РФ была бы учтена экономическая целесообразность перехода на эту систему налогоплательщиков, занимающихся розничной торговлей.

Преимущество этого налога заключается в том, что он заменяет одним единым налогом уплату основных налогов: налога на прибыль, для индивидуальных предпринимателей - налога на доходы физических лиц, НДС, ЕСН и налога на имущество организаций (или индивидуальных предпринимателей).

Налоги, не уплачиваемые при применении упрощенной системы налогообложения представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1.

Налоги, не уплачиваемые при применении упрощенной системы налогообложения

|  |  |
| --- | --- |
| Налогоплательщик | Вид налога, от уплаты которого освобождается налогоплательщик |
| Организация(юридическое лицо) | налог на прибыль организаций |
| налог на имущество организаций |
| не признается налогоплательщиком по налогу на добавленную стоимость, за исключением подлежащему уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации. |
| единый социальный налог  |
| Индивидуальный предприниматель | налог на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности) |
| налог на имущество (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности) |
| единый социальный налог с доходов, полученных от предпринимательской деятельности |
| единый социальный налог с выплат и иных вознаграждений, начисляемых предпринимателем в пользу физических лиц |
| не признается налогоплательщиком по налогу на добавленную стоимость, за исключением подлежащему уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации |

Упрощенная система для субъектов малого предпринимательства, введенная с 1 января 2003 г. все еще находится в стадии становления, поэтому в нормативные правовые акты по ее применению часто вносятся изменения и дополнения.

Для перехода на упрощенную систему налогообложения нужно подать в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, начиная с которого налогоплательщик хочет перейти на упрощенную систему, в налоговый орган по месту нахождения, заявление. При этом организации в заявлении указывают размер доходов за 9 месяцев, который не должен превышать 20 млн. рублей (без учета НДС).

Уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование производится в соответствии с законодательством РФ, а иные налоги уплачиваются также в соответствии законодательством РФ.

Сохраняется порядок ведения кассовых операций, предоставление статистической отчетности, также организации и предприниматели не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов.

Не в праве применять упрощенную систему налогообложения:

- организации, имеющие филиалы или представительства;

- банки;

- страховщики;

- негосударственные пенсионные фонды;

- инвестиционные фонды;

- профессиональные участники рынка ценных бумаг;

- ломбарды;

-организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;

- частные нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты и иные формы адвокатских образований;

* организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;

- организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей;

- организации, в которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25 %;

- организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый период превышает 100 человек;

- организации, у которых стоимость амортизируемого имущества, находящегося в их собственности, превышает 100 млн. рублей;

- организации, у которых остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов превышает 100 млн. рублей.

- бюджетные учреждения;

- иностранные организации, имеющие филиалы, представительства на территории РФ.

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения не вправе до окончания налогового периода перейти на иной режим налогообложения. Если по итогам отчетного периода доход налогоплательщика превысит 20 млн. рублей или допущено несоответствие выше перечисленным требованиям, такой налогоплательщик считается утратившим право на применение упрощенной системы налогообложения с начала того квартала, в котором было произведено превышение и несоответствие требованиям.

Налогоплательщик обязан сообщить в налоговый орган о переходе на другой режим в течение 15 дней по истечении квартала.

Применяющий упрощенную систему налогообложения налогоплательщик имеет право перейти на общий режим налогообложения, для этого ему достаточно уведомить об этом налоговый орган не позднее 15 января года, в котором он предполагает сменить систему налогообложения, но перейти обратно на упрощенную систему можно только через 1 год.

Объектом налогообложения при УСНО признаются:

1) доходы;

2) доходы, уменьшенные на сумму расходов.

Какой объект выбрать, решает сам налогоплательщик. Объект налогообложения не может меняться налогоплательщиком в течение трех лет с начала применения упрощенной системы налогообложения.

К доходам для целей налогообложения относят:

 -доходы от реализации товаров, работ, услуг, имущества и неимущественных прав;

 -внереализационные доходы .

Все доходы определяются кассовым методом. Датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества и (или) имущественных прав.

Индивидуальным предпринимателям в доходы следует включать все поступления от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг, а также стоимость имущества, полученного безвозмездно, только в том случае, если они непосредственно связаны с предпринимательской деятельностью.

При выборе объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, налог уплачивается с разницы между доходами и расходами. В состав доходов в данном случае также включаются все поступления, связанные с реализацией товаров, имущества или имущественных прав, а также внереализационные доходы. Порядок расчета выручки от реализации должен соответствовать порядку предусмотренному статье 249 и статьей 250 Налогового кодекса РФ, как для индивидуальных предпринимателей, так и для организаций

При определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на следующие расходы:

1) расходы на приобретение, сооружение и изготовление основных средств, а также их создание самим налогоплательщиком;

2) расходы на приобретение нематериальных активов;

3) расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных);

4) арендные (в том числе лизинговые) платежи за арендуемое (в том числе принятое в лизинг) имущество;

5) материальные расходы;

6)расходы на оплату труда, выплату пособий по временной нетрудоспособности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7) расходы на обязательное страхование работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

8) суммы налога на добавленную стоимость по оплаченным товарам (работам и услугам), приобретенным налогоплательщиком;

9) расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика, расходы на услуги по охране имущества;

10) расходы на содержание служебного транспорта;

11) расходы на командировки;

12) плату нотариусу за нотариальное оформление документов.

13) расходы на аудиторские, бухгалтерские и юридические услуги;

14) расходы на канцелярские товары;

15) расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи;

16) расходы на рекламу;

Подробный перечень расходов рассмотрен в п. 16 ст.346 Налогового кодекса РФ".

Расходы, на которые налогоплательщик уменьшает свои доходы, должны подтверждаться документами и быть экономически обоснованными.

Все расходы, кроме расходов на приобретение основных средств, рассчитываются так же, как и при расчете налога на прибыль. В первую очередь это относится к материальным расходам, расходам на оплату труда, страхование и др.

Учитывать те или иные затраты в составе расходов можно только, если они оплачены.

Датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и в кассу, получение иного имущества (работ, услуг) и имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщиком иным способом (кассовый метод).

Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты.

Особое внимание в Налоговом кодексе РФ уделено порядку приобретения основных средств и списания их на расходы.

Те организаций, которые не ведут бухгалтерский учет, отражать приобретение объектов основных средств методом двойной записи не обязательно. Так как они не сдают баланс и другие формы бухгалтерской отчетности. Однако они должны выписывать и хранить первичные документы по учету основных средств.

Стоимость основных средств принимается равной остаточной стоимости этого имущества на момент перехода на упрощенную систему налогообложения.

При определении сроков полезного использования основных средств следует руководствоваться Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы.

В случае, если имущество не указано в этой Классификации, организация сама должна установить срок службы. При этом ориентироваться надо на технические условия и рекомендации предприятия-изготовителя.

Нужно учесть одну особенность в учете основных средств, которые были куплены в период применения упрощенной системы налогообложения. Если срок службы такого имущества менее 15 лет, то организация вправе реализовать его, лишь через три года с момента приобретения. Если же основное средство служит более 15 лет, то реализовать его можно не ранее чем через 10 лет.

В случае невыполнения данного требования организации придется пересчитать базу по единому налогу за весь период, в течение которого использовалось основное средство. При этом на первоначальную стоимость объекта нужно увеличить доход организации, а амортизацию, начисленную по правилам главы 25 Налогового кодекса РФ, следует списать на расходы. Более того, в бюджет предприятие должно уплатить не только доначисленную сумму единого налога, но и пени.

При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода.

Налогоплательщик, который применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, уплачивает минимальный налог в размере 1 % налоговой базы. Минимальный налог уплачивается в случае, если сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога, либо когда отсутствует налоговая база для исчисления единого налога по итогам налогового периода (налогоплательщиком получены убытки).

Налогоплательщик имеет право в следующие налоговые периоды включить сумму разницы между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленной в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличить сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущее.

Налогоплательщик, использующий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, в праве уменьшить налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых налогоплательщик применял упрощенную систему налогообложения и использовал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

При этом под убытком понимается превышение расходов над доходами. Указанный убыток не может уменьшать налоговую базу более чем на 30 %. При этом оставшаяся часть убытков может быть перенесена на следующие налоговые периоды, но не более чем на 10 налоговых периодов.

Сумма налога (квартальных авансовых платежей по налогу), исчисленная за налоговый (отчетный) период, уменьшается налогоплательщиками, у которых объектом налогообложения являются доходы, на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за этот же период. При этом сумма налога не может быть уменьшена более чем на 50%.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6 %. В случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15 %.

Налогоплательщики обязаны вести налоговый учет показателей своей деятельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы налога, на основании книги учета доходов и расходов. Форма этой книги утверждается Министерством РФ по налогам и сборам по согласованию с Министерством финансов РФ.

Налоговый учет призван обеспечить формирование необходимых для целей исчисления единого налога показателей, он схематично показан на Рис.1.1.

Основанием для отражения операций в налоговом учете служат первичные документы, даты, и номера которых должны быть отражены в соответствующей графе Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. Под первичными документами понимаются оправдательные документы, которыми оформляются хозяйственные операции.

Суммы налога зачисляются на счета органов федерального казначейства для их последующего распределения в бюджеты всех уровней и бюджеты государственных внебюджетных фондов в соответствии с бюджетным законодательством РФ.

Согласно статье 346.21 НКРФ, налогоплательщик самостоятельно исчисляет и уплачивает налог в бюджет. Определяется сумма налога по итогам налогового периода - календарного года.

## Схема налогового учета

Рисунок 1.1

|  |
| --- |
| Первичные учетные документы |
|  |  |
| Книга учета доходов и расходов |
| Раздел 2Расчет расходов по основным средствам |  | Раздел 1Доходы и расходы |  | Раздел 3Расчет налоговой базы |
|  |  |  |  |  |
| Данные учета уплаченных страховых взносов в ПФР, оплаченных за свой счет "больничных листов" |  (объект– доходы) | Налоговая декларация за текущий период |
|  |  |  |  |  |
| Сумма переносимого убытка в декларацию за следующий налоговый период |  | Сумма переносимого убытка из декларации за предыдущий налоговый период |

Но в течение года и организация, и индивидуальный предприниматель обязаны перечислять авансовые платежи по налогу. Делать это надо по итогам каждого отчетного периода: первого квартала, полугодия, 9 месяцев, года.

Уплачиваются авансовые платежи не позднее 25-го числа месяца, следующего за кварталом. В этот же срок нужно сдать налоговую декларацию по итогам отчетного периода.

Окончательный расчет делается в декларации за год. Налогоплательщики – организации представляют декларацию не позднее 31 марта следующего года.

Налогоплательщики – индивидуальные предприниматели подают декларацию в налоговые органы по месту своего жительства не позднее 30 апреля следующего года.

Разницу между суммой налога за год и квартальными авансовыми платежами перечисляют в бюджет в эти же сроки соответственно.

**2.3. Единый налог на вмененный доход**

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности вводится в действие законами субъектов Российской Федерации и применяется наряду с общей системой налогообложения, предусмотренной законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Глава 26.3 НК РФ вступила в действие с 01.01.2003 года. Она определяет перечень видов деятельности, которые могут переводиться на уплату единого налога на вмененный доход, порядок расчета вмененного дохода, сроки уплаты налога. Эти показатели одинаковы для всей территории России.

Вводится налог на территории каждого субъекта Федерации региональными законами. Если организация занимается той деятельностью, которая переведена на единый налог на вмененный доход, то она обязана его уплачивать. Отказаться от такой обязанности нельзя.

Уплачивать единый налог на вмененный доход должны как организации, так и индивидуальные предприниматели, занимающиеся следующими видами деятельности:

1)оказание бытовых услуг, в том числе:

- ремонт обуви и изделий из меха;

- ремонт металлоизделий;

- ремонт одежды;

- ремонт часов и ювелирных изделий;

- ремонт и обслуживание бытовой техники, компьютеров и оргтехники;

- услуги прачечных, химчисток и фотоателье;

- услуги по чистке обуви;

- парикмахерские услуги.

Законами субъектов РФ на уплату единого налога на вмененных доход могут переводиться и иные виды бытовых услуг, оказываемых населению.

2)оказание ветеринарных услуг

 К ним, в частности относятся осмотр и лечение домашних животных в стационарном лечебном заведении и на дому и иные сопутствующие им услуги.

3)оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойки автотранспортных средств.

4) розничная торговля.

На уплату единого налога на вмененных доход переводится розничная торговля как в стационарных, так и в нестационарных торговых помещениях.

К нестационарной торговой сети относят развозную и разносную торговлю. А магазины, крытые рынки, торговые комплексы, павильоны и киоски - это стационарные места. Если же организация или индивидуальный предприниматель осуществляют розничную торговлю в магазине, то на уплату этого налога их могут перевести только в том случае, если площадь торгового зала не превышает 150 м кв. А розничная торговля в павильонах и палатках переводится на уплату налога на вмененный доход независимо от того, какова их площадь.

5) оказание услуг общественного питания.

Организации и индивидуальные предприниматели, оказывающие услуги общественного питания, переводятся на уплату налога только в том случае, если площадь зала обслуживания посетителей не превышает 150 м кв. Также признается видом предпринимательской деятельности, в отношении которой применяется единый налог, оказание услуг общественного питания через объекты, которые не имеют зала обслуживания.

6) оказание услуг по перевозке пассажиров и грузов.

Налог уплачивают только те организации и индивидуальные предприниматели, которые для перевозок используют не более 20 транспортных средств.

7) распространение и размещение наружной рекламы, рекламы на автобусах, трамваях и других средствах передвижения.

8) оказание услуг по временному размещению и проживанию.

Организации и предприниматели признаются плательщиками единого налога в том случае, если общая площадь спальных мест не превышает 500 м кв.

9) оказание услуг по передаче во временное владение стационарных торговых мест, не имеющих залов обслуживания посетителей.

Организации и индивидуальные предприниматели платят налог на вмененный доход в том случае, если они осуществляют свою деятельность на территории, где этот налог введен. На этой же территории они обязаны встать на учет в налоговой инспекции не позднее пяти дней с момента как они начали вести деятельность, облагаемую единым налогом.

Таким образом, глава 26.3 НК РФ устанавливает еще одно основание постановки на налоговый учет. Это место:

-нахождения организации;

-жительства физического лица;

-нахождения обособленных подразделений организации;

-нахождения недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению.

Плательщикам единого налога не нужно уплачивать:

-налог на прибыль организаций (для индивидуальных предпринимателей - налог на доходы физических лиц);

-налог на добавленную стоимость;

-налог на имущество предприятий (для индивидуальных предпринимателей - налог на имущество, используемое в предпринимательской деятельности);

-единый социальный налог.

Остальные налоги подлежат уплате в бюджет на общих основаниях. Кроме того, плательщики единого налога на вмененный доход должны перечислять и взносы на обязательное пенсионное страхование. На сумму уплаченных взносов они могут уменьшить «вмененный» налог, рассчитанный по итогам квартала. Сумма единого налога не может быть уменьшена более чем на 50%. Также в расчет берутся лишь те страховые взносы, которые перечисляли за работников, занятых в деятельности, переведенной на вмененный налог.

Если налогоплательщик занимается несколькими видами деятельности, то по той деятельности, которая не переведена на уплату единого налога на вмененный доход, он должен платить все налоги в общеустановленном порядке. Поэтому деятельность, переведенную на единый налог, на вмененный доход, необходимо учитывать отдельно от тех операций, которые этим налогом не облагаются. Порядок ведения раздельного учета налогоплательщик разрабатывает самостоятельно и утверждает его приказом об учетной политике.

Порядок расчета единого налога, как для организаций, так и для предпринимателей один и тот же. Причем такие элементы налогообложения, как налоговая база, ставка налога, являются едиными на всей территории России. Они определены в статьях 346.29 и 346.31 НК РФ.

Для того чтобы рассчитать налог, нужно величину вмененного дохода умножить на ставку налога, равную 15 %

Величина вмененного дохода рассчитывается по итогам каждого месяца по формуле:

ВД=БДхПхК (1)

где

ВД - вмененный доход;

БД - базовая доходность на единицу физического показателя;

П - количество единиц физического показателя;

К - корректирующие коэффициенты.

Для каждого вида предпринимательской деятельности, переводимого на единый налог, действует своя величина базовой доходности. Установлена она в пункте 3 статьи 346.29 НК РФ. Базовая доходность является постоянной величиной, ее не могут изменять на региональном уровне.

Физический показатель устанавливается для каждого вида деятельности отдельно. Кодексом предусмотрено следующие виды физических показателей:

1.Численность работников. Этот показатель для таких видов деятельности, как:

-бытовые услуги;

-ветеринарные услуги;

-ремонт, техническое обслуживание и мойка автотранспортных средств;

-разносная (развозная) торговля (за исключением торговли подакцизными товарами, лекарствами, изделиями из драгоценных камней, оружием, меховыми изделиями, холодильниками, морозильниками и стиральными машинами-автоматами);

- оказание услуг общественного питания через объекты, не имеющие залы обслуживания посетителей.

2. Площадь торгового зала (зала обслуживания посетителей, стоянки, спального помещения), учитывается для:

-розничной торговли, осуществляемой через стационарные точки, имеющие торговые залы;

- оказание услуг по временному размещению и проживанию;

- услуги общественного питания через объекты, имеющие залы обслуживания посетителей;

- оказание услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках.

Площадь торгового зала (зала обслуживания посетителей) - это площадь всех помещений и открытых площадок, используемым налогоплательщиком для торговли. В расчет не берется торговая площадь, сданная в аренду (субаренду) или переданная кому-либо в безвозмездное пользование.

В случаях, когда организация торгует в арендованных помещениях, то тогда торговой площадью считается та площадь, которая предусмотрена в договоре аренды (за исключением подсобных и складских площадей);

3. Количество торговых мест. Учитывается в отношении следующих видов деятельности:

-стационарная розничная торговля в точках без торговых залов;

-нестационарная розничная торговля (за исключением разносной)

-оказание услуг по передаче во временное владение стационарных торговых мест, не имеющих залов обслуживания.

Количество мест подсчитывается в каждой из торговых точек.

4. Количество транспортных средств.

- услуги по перевозке грузов и пассажиров;

- размещение рекламы на автобусах, трамваях и других видах транспорта.

В Налоговом кодексе РФ указано, что в расчет берутся лишь транспортные средства, принадлежащие организации или предпринимателю на праве собственности.

5. Площадь информационного поля рекламы. Этот показатель используется такими видами предпринимательской деятельности, как размещение и распространение рекламы.

К - это корректирующие коэффициенты базовой доходности, показывающие степень влияния какого-либо условия на результат предпринимательской деятельности. Таких коэффициентов было три: К1, К2 и К3 , они являются обязательными.

К1 - коэффициент - дефлятор, отражающий изменение цен на товары (работы, услуги) в РФ. Показатели данного коэффициента подлежат обязательной публикации. Порядок такой публикации должен быть определен Правительством РФ.

К2 - этот коэффициент введен для учета прочих особенностей ведения предпринимательской деятельности. Например, таких как ассортимент товаров (работ, услуг), сезонность, время работы и др. Он обязательным не является. Другими словами, устанавливать его или нет, решает региональная власть, когда принимает закон о введении единого налога на вмененный доход. Базовая доходность корректируется (умножается) на коэффициенты К1, К2, К3.

Корректирующий коэффициент базовой доходности К3, в 2007 - 2008 годах при определении величины базовой доходности не применяется.

Корректирующий коэффициент К1 определяется в зависимости от кадастровой стоимости земли (на основании данных Государственного земельного кадастра) по месту осуществления предпринимательской деятельности налогоплательщиком и рассчитывается по следующей формуле:

К1= (1000 + Коф) / (1000 + Ком), (2)

где Коф - кадастровая стоимость земли (на основании данных Государственного земельного кадастра) по месту осуществления предпринимательской деятельности налогоплательщиком;

Ком - максимальная кадастровая стоимость земли (на основании данных Государственного земельного кадастра) для данного вида предпринимательской деятельности;

1000 - стоимостная оценка прочих факторов, оказывающих влияние на величину базовой доходности, приведенная к единице площади.

При определении величины базовой доходности субъекты Российской Федерации могут корректировать (умножать) базовую доходность на корректирующий коэффициент К2.

Значения корректирующего коэффициента К2 определяются для всех

категорий налогоплательщиков субъектами Российской Федерации на календарный год и могут быть установлены в пределах от 0,005 до 1 включительно.

Налоговым периодом по налогу на вмененный доход является квартал.

Уплата единого налога производится налогоплательщиком по итогам налогового периода не позднее двадцать пятого числа первого месяца следующего налогового периода. Согласно пункту 1 статьи 346.28 НК РФ, платить единый налог нужно в том месте, где организация или индивидуальный предприниматель фактически ведет предпринимательскую деятельность.

В случае, когда налогоплательщик ведет свою деятельность сразу в нескольких местах - на территории разных субъектов РФ, - налог ему следует уплачивать в бюджет из каждого из этих регионов.

Что касается введения единого налога на вмененный доход, то здесь просматривается другая перспектива, связанная с сокращением контингента плательщиков и переводом ряда отраслей на обычную систему. Весьма разумный подход разработчиков данного раздела НК РФ связан с тем, что из прежнего контингента налогоплательщиков исключили тех, кто занимался ремонтно-строительным бизнесом. Кроме того, под действие общих налоговых законов попали аудиторские и консультационные фирмы, организации, занимающиеся сбором металлолома, и некоторые другие организации, которые легко поддаются контролю налоговых органов и без специальных систем налогообложения. Это - потенциальные плательщики налога на прибыль.

В то же время под действие рассматриваемой системы без каких-либо ограничений по численности попадают все предприниматели, ведущие деятельность, предусмотренную НК РФ. Часть из них до 2003 г. платила налоги в общеустановленном порядке.

После вступления в силу НК РФ значительно уменьшилось налоговое бремя плательщиков за счет очень существенного снижения параметров базовой доходности при расчете единого налога на вмененный доход. Так, по ранее действовавшему законодательству все виды розничной торговли имели базовую доходность в размере 36 000 руб. на 1 кв. м, а в настоящее время в случае наличия торгового зала - только 1800 руб. на 1 кв. м, а в случае его отсутствия - 9000 руб. на одно торговое место. Такая же тенденция прослеживается и по остальным видам деятельности.

Кроме того, налог позволят расширить базу налогообложения в связи с легализацией укрываемых в настоящее время доходов, а также позволяет снизить уровень налогового бремени для добросовестных налогоплательщиков и упростить систему учета и отчетности в сфере малого бизнеса, что позволяет избежать злоупотреблений в налогообложении малого бизнеса. Помимо этого, введение такого налога позволяет подвести под законное налогообложение ранее неконтролируемый наличный денежный оборот, в рамках которого, по различным оценкам, сегодня реализуется от 40 до 70 % всех товаров и услуг в малом бизнесе.

**2.4. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)**

С 1 января 2004 года вступила в силу глава 26.1. "Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), которая применяется наряду с общим режимом налогообложения. При этом сельскохозяйственные товаропроизводители - организации и индивидуальные предприниматели - переходят на уплату единого сельскохозяйственного налога в добровольном порядке, о чем должны сообщить в налоговые органы по своему местонахождению (месту жительства) с 20 октября по 20 декабря путем подачи письменного заявления.

Переход на уплату единого сельскохозяйственного налога (далее ЕСХН) предусматривает замену:

1. уплаты налога на прибыль организаций (налога на доходы физических лиц для индивидуальных предпринимателей с доходов, полученных от предпринимательской деятельности КФХ);

2) налога на добавленную стоимость (за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию РФ);

3) налога на имущество организаций;

4) единого социального налога (за исключением страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством РФ).

Иные налоги и сборы уплачиваются в соответствии с общим режимом налогообложения.

Организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся налогоплательщиками единого сельскохозяйственного налога, не освобождаются от обязанностей налоговых агентов (прежде всего в части исчисления, удержания и перечисления налога на доходы физических лиц наемных работников).

Для перехода на ЕСХН необходимо проверить следующее условие - в общем доходе от реализации товаров (работ, услуг) доля дохода от реализации произведенной сельскохозяйственной продукции, включая продукцию ее первичной переработки, произведенную из сельскохозяйственного сырья собственного производства и выращенной рыбы, должна составлять не менее 70% по итогам девяти месяцев налогового периода. Если по итогам года доля такого дохода составит менее 70%, налогоплательщики должны будут произвести перерасчет налоговых обязательств, исходя из общего режима налогообложения за весь год, но при этом пени и штрафы уплачиваться не будут.

Не вправе перейти на уплату единого сельскохозяйственного налога:

- организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров;

- организации, имеющие филиалы и (или) представительства.

Объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов.

В основе исчисления ЕСХН лежит кассовый метод, т.е.

- датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и в кассу, день получения иного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;

- расходами признаются затраты после их фактической оплаты.

Порядок определения и признания доходов и расходов в целом соответствует порядку предусмотренному главой 25 Налогового кодекса РФ "Налог на прибыль организаций".

Налогоплательщики уменьшают полученные доходы на следующие расходы:

- расходы на приобретение основных средств (в особом порядке);

* расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных);

- арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество;

- материальные расходы;

-расходы на оплату труда, выплату пособий по временной нетрудоспособности;

- расходы на обязательное страхование работников и имуществ;

- суммы НДС по приобретаемым товарам (работам, услугам);

- суммы процентов, уплачиваемые по кредитам и займам;

-расходы на обеспечение пожарной безопасности, на услуги по охране имущества;

- расходы на содержание служебного транспорта;

- расходы на командировки,

- расходы на канцелярские товары;

- расходы на почтовые, телефонные и другие подобные услуги;

- расходы на питание работников, занятых на сельскохозяйственных работах;

- суммы налогов и сборов, уплачиваемые в соответствии с законодательством РФ;

- расходы на оплату стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации;

- другие (полный перечень расходов смотри в ст. 346.5 НК РФ).

Все расходы принимаются при условии их соответствия критериям, указанным в ст. 252 Налогового кодекса, т. е. расходы должны быть направлены на получение доходов, они должны быть экономически обоснованы и документально подтверждены документами в соответствии с законодательством РФ.

Налоговым периодом признается календарный год, а отчетным периодом признается полугодие.

Налоговая ставка устанавливается в размере 6 %.

При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода.

По итогам налогового периода представляются налоговые декларации, и уплачивается сумма налога организациями не позднее 31 марта следующего года, индивидуальными предпринимателями не позднее 30 апреля следующего года.

По итогам отчетного периода представляются налоговые декларации, и уплачивается сумма авансового платежа по налогу организациями и индивидуальными предпринимателями позднее 25 июля текущего года.

Для решения вопроса о переходе или "не переходе" главам КФХ рекомендуется сделать для себя условный расчет. Для этого по фактическим данным за год можно составить таблицу и в ней отследить только налоги, по которым возникают разницы при общем режиме налогообложения и при применении ЕСХН (см. Табл.2.2.)

Расчет получится условным, поскольку фактические данные нужно взять за текущий год, а правила исчисления налогов за следующий год.

Сравнение общего налогового режима и единого сельскохозяйственного налога

Таблица 2.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды налогов | Общий режим налогообложения | Единый сельскохозяйственный налог |
| Налог на прибыль или налог на доходы физических лиц | + | - |
| Налог на имущество | + | - |
| Налог на добавленную стоимость | + | - |
| Единый социальный налог (без страховых взносов на обязательное пенсионное страхование) | + | - |

При этом надо учесть, что при исчислении единого социального налога нужно учесть только взносы на обязательное пенсионное страхование за текущий год, т. к. отчисления в федеральный бюджет, фонд социального страхования и в фонды обязательного медицинского страхования не будут исчисляться и уплачиваться при применении ЕСХН.

Используя данные такого условного расчета при принятии решения о переходе должны быть, учтены и другие, в том числе так называемые "косвенные "преимущества.

Так, при переходе на уплату ЕСХН расходы на приобретение основных средств будут приниматься в следующем порядке:

1) в отношении основных средств, приобретенных после перехода на уплату ЕСХН - в момент ввода этих основных средств в эксплуатацию;

2) в отношении основных средств, приобретенных до перехода на уплату ЕСХН, стоимость основных средств включается в расходы на приобретение основных средств в следующем порядке:

в отношении основных средств со сроком полезного использования до трех лет включительно - в течение первого года уплаты единого сельскохозяйственного налога;

в отношении основных средств со сроком полезного использования от трех до 15 лет включительно: в течение первого года уплаты ЕСХН - 50 % стоимости, второго года - 30 % стоимости и третьего года - 20 % стоимости;

в отношении основных средств со сроком полезного использования свыше 15 лет - в течение 10 лет после перехода на уплату ЕСХН равными долями от стоимости основных средств. Стоимость основных средств принимается равной остаточной стоимости этого имущества на момент перехода на уплату единого сельскохозяйственного налога.

Также необходимо учесть, что если по итогам года при применении ЕСХН будет получен убыток, то он переносится на следующие налоговые периоды (но не более чем на 10 лет), т. е. уменьшает налогооблагаемую прибыль следующих налоговых периодов. При этом предыдущий убыток не может уменьшать налоговую базу следующего года более чем на 30 процентов.

Но при переходе на уплату ЕСХН убыток, полученный налогоплательщиками при применении общего режима налогообложения, не принимается, а также убыток, полученный при уплате ЕСХН, не принимается при переходе на общий режим налогообложения.

Косвенными преимуществами "перехода" является значительное сокращение отчетности из-за замены четырех налогов одним и отчетным периодом – полугодие, упрощение налогового учета (например, по НДС) и уплата налога всего два раза в год.

Но естественно в переходный период всегда будут определенные сложности, в том числе из-за нечетко прописанных в законодательстве правил по некоторым операциям, что должно быть разъяснено налоговыми органами.

**ГЛАВА 3. ВЫБОР ОПТИМАЛЬНОГО РЕЖИМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕМ УШАКОВА М. А.**

**3.1 Анализ налогообложения ИП Ушакова М. А по результатам деятельности во втором квартале 2007 года.**

В основу расчетов положены данные из Книг учета доходов и расходов субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения, соответственно по второму кварталу 2007 года.

В качестве анализируемого периода взят второй квартал, т.к. в первом квартале ИП деятельность не вело.

Доходы ИП составили:

во втором квартале 2007 года: наличные - 977 515,00 рублей;

безналичные – 370 587,00 рублей.

Ежемесячная выручка от торговой деятельности через безналичный расчет приведена в таблице 3.1.

## Помесячная выручка (безналичный расчет)

Таблица 3.1.

|  |  |
| --- | --- |
| Месяц  | Сумма  |
| Апрель 2007г. |  45 860, 00 руб. |
| Май 2007г. | 264 987,00 руб. |
| Июнь 2007г. | 89 740,00 руб. |
| ИТОГО: 400 587,00 руб.  |

Ежемесячная выручка от торговой деятельности через наличный расчет (через кассу) приведена в таблице 3.2.

Помесячная выручка (наличный расчет)

Таблица 3.2.

|  |  |
| --- | --- |
| Месяц  | Сумма  |
| Апрель 2007г. | 0,00 руб. |
| Май 2007г. | 449 801,00 руб. |
| Июнь 2007г. | 527 714,00 руб. |
| ИТОГО: 977 515,00 руб. |

В апреле 2007 года ИП работало только путем безналичных расчетов. Кассовый аппарат был куплен и поставлен на учет в налоговой инспекции пятого мая 2007 г.

Согласно Налоговому кодексу ст. 346.18 п.8, налогоплательщики, переведенные по отдельным видам деятельности на уплату единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, ведут раздельный учет доходов и расходов по разным специальным налоговым режимам. Поэтому в ИП Ушакова доходы, полученные безналичным путем, относят к упрощенной системе налогообложения, а доходы, полученные наличным путем – к единому налогу на вмененный доход; аналогично разделяются и расходы.

Расходы ИП в анализируемом периоде в среднем остаются неизменными и состоят из:

- заработной платы работников, задействованных в деятельности, которая облагается по упрощенной системе налогообложения –70 500,00 рублей( 6 работников по полной ставке: оклад бухгалтера – 5 000,00 руб./мес., два менеджера по продажам по 3 500,00 руб./мес., два мастера отделочных работ по – 4 000,00руб./мес., водитель – 3 500,00 руб./месс 23 500,00р. \* 3 месяца = 70 500,00 р.),

- взносов на обязательное пенсионное страхование – 9 870,00 рублей(70 500,00р. умножить 14% = 9 870,00р.)

- взнос на обязательное пенсионное страхование за Индивидуального предпринимателя Ушакова М. А. – 200,00 рублей в месяц.

- оплата за арендуемые торговые площади 46 000,00 рублей в месяц

- оплата коммунальных услуг – 4 600,00 рублей в месяц

- оплата за рекламу – 5 600, 00 рублей в месяц

- расходы на хозяйственные нужды – 3 400,00 рублей за квартал

- оплата за товар за второй квартал 2007 год составляет 117 249,00 рублей.

- расходы за обслуживание банковского счета – 4 682,44 рублей за квартал

Итого квартальных расходов – 352 828,44 рублей, данные приведены в таблице 3.3.

## Квартальные расходы

Таблица 3.3.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Расход | Сумма | Итого  |
| апрель | май | июнь |
| 1. | Зарплата:-бухгалтер-менеджер – 2 чел.-водитель-отделочники – 2 чел. | 23 500,005 000,007 000,003 500,008 000,00 | 23 500,00 5 000,007 000,003 500,008 000,00 | 23 500,005 000,007 000,003 500,008 000,00 | 70 500,0015 000,0021 000,0010 500,0024 000,00 |
| 2.  | Взносы на обязательное пенсионное страхование за работников и ИП | 3 490,00 | 3 490,00 | 3 490,00 | 10 470,00 |
| 3. | Аренда помещения | 23 000,00 | 46 000,00 | 46 000,00 | 115 000,00 |
| 4. | Оплата коммунальных услуг | 2 300,00 | 4 600,00 | 4 600,00 | 11 500,00 |
| 5. | Оплата за рекламу | 2 800,00 | 5 600,00  | 5 600,00 | 14 000,00 |
| 6. | Оплата за телефон | 1 813,00 | 2 154,00 | 2 060,00 | 6 027,00 |
| 7. | Расходы на хоз. нужды | 1 100,00 | 950,00 | 1 350,00 | 3 400,00 |
| 8.  | Расходы за банковское обслуживание  | 525,15 | 2 747,17 | 1 410,12 | 4 682,44 |
| 9. | Оплата за товар | 10 369,00 | 62 580,00 | 44 300,00 | 117 249,00 |
| ИТОГО: | 68 897,15 | 151 621,17 | 132 310,12 | 352 828,44 |

Т.к. ИП зарегистрировано 13 апреля и начало работать фактически с середины месяц, то такие расходы как арендная плата, оплата за коммунальные услуги и рекламу были оплачены в апреле в размере 50 % от полной стоимости согласно договорам.

**3.1.1. Расчет авансового платежа по упрощенной системе налогообложения по данным II квартала.**

Налоговая база по анализируемому периоду составила во втором квартале 2007 года – 47 758,56 рублей

(400 587,00 руб. доходов минус 352 828,44 руб. принимаемых расходов = 47 758,56 руб.).

При ставке налогообложения 15 % во втором квартале 2007 году сумма налогов по ставке составила – 7 163 рублей.

(47 758,56р. \* 15% = 7 163 руб.).

**3.1.2. Расчет единого налога на вмененный доход по данным II квартала**

Налоговой базой для исчисления суммы единого налога признается величина вмененного дохода, которая рассчитывается как произведение базовой доходности и величины физического показателя по определенному виду предпринимательской деятельности. ИП Ушакова ведет розничную торговлю, осуществляемую через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы, поэтому базовая доходность в месяц составляет 1 800,00 рублей. Физическим показателем является площадь торгового зала; по договору субаренды ИП Ушакова арендует торговую площадь в ТК «Чкаловский» по адресу: г. Пермь, ул. Г. Хасана, 34 в размере 77 м.кв., согласно Плана арендуемых помещений, в том числе: торговые площади – 67,2 м.кв., площади совместного пользования – 9,8 м.кв.

Согласно решения Пермской городской думы, приложение № 2 от 31.03.2006г., корректирующий коэффициент К2 для розничной торговли стройматериалами составляет от 0,2 до 0,7. Его величина зависит от площади торгового зала и территории, на которой ведется предпринимательская деятельность. ИП ведет розничную торговлю на улице Г. Хасана, которая относится к III зоне, поэтому К2 равен 0,3. Корректирующий коэффициент К1 на 2007 г. равен 1,096.

Расчет налоговой базы для исчисления суммы единого налога:

ВД=БД х П х К (1)

где ВД - вмененный доход;

БД - базовая доходность на единицу физического показателя;

П - количество единиц физического показателя;

К - корректирующие коэффициенты

- базовая доходность – 1 800 руб.

- величина физического показателя – 61 м.кв.

- корректирующий коэффициент К1 – 1,096

- корректирующий коэффициент К2 – 0,300

Т.к. ИП Ушакова в апреле месяце не вело розничную торговлю, а кассовый аппарат был куплен и поставлен на учет 5 мая 2007г., поэтому коэффициент К2 можно откорректировать по формуле:

К2 = Кфп \* К2, (3)

Где Кфп = ( (Nрд1 : Nкд1) + (Nрд2 : Nкд2) + (Nрд3 : Nкд3) ) : 3; (4)

где

Nрд - количество реально отработанных дней каждого месяца

Nкд – количество календарных дней каждого месяца.

Апрель – 30 календарных дней, из них рабочих – 0,

Май – 31 календарный день, из них рабочих – 28,

Июнь – 30 календарных дней, из них рабочих – 30.

Отсюда Кфп = ((0 : 30) + (28 : 31) + (30 : 30)) : 3 = 0,634

К2 = 0,634 \* 0,3 = 0,19

Вмененный доход = 1800 \* (61 \* 3 месяца) \* 1,096 \* 0,19

Вмененный доход = 68 594,00 руб.

Сумма исчисленного налога = вмененный доход \* 15%

Сумма исчисленного налога = 10 289,00 руб.

В соответствии с п.2 ст.346.32 Налогового кодекса РФ сумма налога, исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование работников, занятых в сфере деятельности, которая облагается единым налогом на вмененный доход, на свое страхование, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности, уплачиваемых за этот период времени, но не более чем на 50 %. В розничной торговле не участвуют другие работники, кроме Ушаковой М. А., поэтому вычеты из налога принимаются в размере 600,00 рублей за квартал. Поэтому сумма налога к уплате – 9 689,00 рублей.

(10 289,00 руб. минус 600,00 руб. = 9 689,00 рублей)

**3.2. Применение упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения в виде доходов.**

Во втором квартале 2007 года ИП в качестве объекта налогообложения при упрощенной системе налогообложения были выбраны доходы, уменьшенные на величину расходов, что привело к следующим показателям деятельности организации за квартал:

величина дохода – 400 587,00 рублей,

общая величина расходов – 352 828,44 рублей,

налогооблагаемая база – 47 758,56 рублей,

ставка налога – 15 %,

сумма налога к уплате – 7 163,00 рублей.

В случае если бы ИП при переходе на упрощенную систему налогообложения для определения налогооблагаемой базы применило объект налогообложения в виде доходов, показатели ее деятельности могли бы выглядеть следующим образом:

величина доходов –400 587,00 рублей (фактически полученные доходы, рассчитанные нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания второго квартала, то есть с 13 апреля 2007 года до 30 июня 2007 года);

общая величина расходов – 352 828,44 рублей (фактически произведенные расходы, рассчитанные нарастающим итогом с начала налогового периода 13 апреля 2007 года до окончания второго квартала 30 июня 2007 года);

налогооблагаемая база –400 587,00 рублей (денежное выражение доходов);

ставка налога – 6%, (одинаковая для всех организаций – независимо от организационно-правовых форм и видов деятельности);

исчисленная сумма налога – 24 035,00 рублей

вычеты из налога – 10 470,00 рублей

(в соответствии с п.3 ст.346.21 Налогового кодекса РФ сумма налога, исчисленная за отчетный период, уменьшается на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых за этот период времени, но не более, чем на 50 %);

сумма налога к уплате – 24 035,00 рублей

(400 587,00 рублей \* 6% = 24 035,00 рублей

24 035,00 рублей минус 10 470,00 рублей = 13 565 рублей).

Сравнение суммы налога, подлежащей уплате ИП по итогам второго квартала 2007 года с применением объекта налогообложения в виде дохода, уменьшенного на величину расходов, и суммы налога, которую ИП уплатило бы за этот же период, если бы в качестве объекта налогообложения выбрало доходы, свидетельствует о том, что ИП выбрало экономичный вариант налогообложения.

При объекте налогообложения в виде дохода ИП заплатило бы налог на 6402,00 рублей больше:

13 565,00 рублей минус 7 163,00 рублей = 6 402,00 рублей

13 565,00 рублей : 7 163,00 рублей = 1,89 раза

Подведенные расчеты приведены в Таблице 3.4.

## Соотношение сумм налогов при изменении объекта налогообложения

Таблица 3.4.

|  |  |
| --- | --- |
| Исходные данные | Объект налогообложения при упрощенной системе |
| доход | доход, уменьшенный на величину расходов |
| Показатели, применяемые в расчетах | Анализируемый период |
| 2 квартал 2007г. | 2 квартал 2007г. |
| Исходные данные | Объект налогообложения при упрощенной системе |
| Доход | Доход, уменьшенный на величину расходов |
| Доход (выручка) | 400 587,00 руб. | 400 587,00 руб. |
| Расходы | не принимаются | 352 828,44 руб. |
| ИТОГО расходы | - | 352 828,44 руб. |
| Налогооблагаемая база | 400 587,00 руб. | 47 758,56 руб. |
| Ставка налогообложения | 6% | 15% |
| Сумма налога по ставке | 24 035,00 руб. | 7 163,00 руб. |
| Вычеты из налога  | 10 470,00 руб. | - |
| Сумма налога к уплате | 13 565,00 руб. | 7 163,00 руб. |

С объектом налогообложения в виде дохода ИП заплатило бы в 1,89 раза больше единого налога; в соответствии с пунктом 2 статьи 346.14 Налогового кодекса РФ объект налогообложения не может меняться налогоплательщиком в течение всего срока применения упрощенной системы налогообложения.

**3.3. Применение ИП единого налога на вмененный доход**

Если бы ИП занималось только розничной торговлей, то оно платило бы только единый налог на вмененный доход. Во втором квартале 2007г. ИП работало не полный срок, поэтому сумма налогообложения составила 9 527,00 руб. В следующих кварталах сумма налогообложения составит 15 646,00 рублей. Расчет единого налога на вмененный доход:

ВД=БД х П х К(1)

где

ВД - вмененный доход;

БД - базовая доходность на единицу физического показателя;

П - количество единиц физического показателя;

К - корректирующие коэффициенты

- базовая доходность – 1 800 руб.

- величина физического показателя – 61 м.кв.

- корректирующий коэффициент К1 – 1,096

- корректирующий коэффициент К2 – 0,300

Вмененный доход = 1800 \* (61 \* 3 месяца) \* 1,096 \* 0,300

Вмененный доход = 108 306,00 руб.

Сумма исчисленного налога = вмененный доход \* 15%

Сумма исчисленного налога = 16 246,00 руб.

В соответствии с п.2 ст.346.32 Налогового кодекса РФ сумма налога, исчисленная за налоговый период, уменьшается на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование работников, занятых в сфере деятельности, которая облагается единым налогом на вмененный доход, на свое страхование, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности, уплачиваемых за этот период времени, но не более чем на 50%). Т.к. в розничной торговле не участвуют другие работники, кроме Ушаковой М. А., поэтому вычеты из налога принимаются в размере 600,00 рублей за квартал. Поэтому сумма налога к уплате – 15 646,00 рублей.

* 1. **Применение ИП общего режима налогообложения**

При применении общего режима налогообложения Индивидуальный предприниматель обязан уплачивать налог на доходы физических лиц и единый социальный налог, причем налогоплательщиками единого социального налога признаются как лица, производящие выплаты физическим лицам, так и индивидуальные предприниматели. Согласно п.2 ст. 235, налогоплательщик, который одновременно относится к обеим категориям, исчисляет и уплачивает налог по каждому основанию.

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица как являющиеся, так и не являющиеся, налоговыми резидентами Российской Федерации. Объектом налогообложения признаются доходы налогоплательщика, при этом учитываются все доходы, полученные в денежной и натуральной формах. Налоговым периодом признается календарный год.

Не подлежат налогообложению доходы, получаемые индивидуальным предпринимателем от осуществления им тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход, а также при налогообложении, которых применяется упрощенная система налогообложения.

Налогоплательщик имеет право на получение стандартного налогового вычета, согласно п. 2 ст. 210 Налогового кодекса, в размере 400,00 рублей за каждый месяц налогового периода и действует до месяца, в котором его доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 20 000,00 рублей. Другие стандартные налоговые вычеты, а также социальные и имущественные, к ИП Ушакова М. А. не применяются. Согласно п. 2 ст. 210 Налогового кодекса ИП Ушакова М. А. имеет право на получение профессионального налогового вычета в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов; либо если налогоплательщик не может их подтвердить, то профессиональный налоговый вычет производится в размере 20% от суммы доходов. Состав расходов определяется налогоплательщиком самостоятельно в порядке, установленным главой 25 Налогового кодекса. Налоговая ставка к ИП Ушакова М. А. применяется в размере 13%.

Общая сумма налога уплачивается по месту учета налогоплательщика до 15 июля следующего года. Также индивидуальный предприниматель обязан предоставить налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода в текущем налоговом периоде в течение 5 дней по истечении 1 месяца со дня появления таких доходов. Авансовые платежи уплачиваются:

1. за январь – июнь – до 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей.

2. за июль – сентябрь – не позднее 15 октября в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

3. за октябрь – декабрь – не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

Если доход индивидуального предпринимателя уменьшился или увеличился более чем на 50%, налогоплательщик должен представить новую налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода. Налоговая декларация представляется до 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

* + 1. **Расчет налога на доходы физических лиц**

Величина доходов –400 587,00 рублей (фактически полученные доходы, рассчитанные нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания второго квартала, то есть с 13 апреля 2007 года до 30 июня 2007 года);

стандартный налоговый вычет в размере 400 рублей не принимается к вычету, т.к. доходы в апреле месяце составили 45 860,00 рублей.

 профессиональный вычет в размере общей величины расходов – 352 828,44 рублей (фактически произведенные расходы, рассчитанные нарастающим итогом с начала налогового периода 13 апреля 2007 года до окончания второго квартала 30 июня 2007 года);

налогооблагаемая база –47 758,56 рублей (денежное выражение доходов);

ставка налога – 13%,

сумма исчисленного авансового платежа – 6 209,00 рублей

(47 758,56 рублей \* 13% = 6 209,00 рублей).

вычет из налога – 600,00 рублей (сумма налога, исчисленная за отчетный период, уменьшается на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых за этот период времени, но не более, чем на 50);

сумма авансового платежа к уплате – 5 609,00 рублей.

Также индивидуальные предприниматели признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, согласно ст. 143 Налогового кодекса. Согласно ст. 145 Налогового кодекса Индивидуальный предприниматель Ушакова М. А. имеет право на освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой налога, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих индивидуальных предпринимателей без учета налога не превысила в совокупности два миллиона рублей.

Налогоплательщиками единого социального налога признаются:

1. лица, производящие выплаты физическим лицам;

 2. индивидуальные предприниматели, адвокаты.

В первом случае, объектом налогообложения признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам. Выплаты и вознаграждения не признаются объектом налогообложения, если у налогоплательщиков индивидуальных предпринимателей такие выплаты не уменьшают налоговую базу по налогу на доходы физических лиц в текущем отчетном периоде.

Во втором случае, объект налогообложения - это доходы от предпринимательской деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением.

Налогоплательщики, производящие выплаты физическим лицам, определяют налоговую базу отдельно по каждому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом. Не подлежат налогообложению суммы страховых платежей по обязательному страхованию работников.

Налоговая база налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей – определяется как сумма доходов, полученных за налоговый период в денежной и натуральной форме от предпринимательской деятельности, за вычетом расходов, связанных с их извлечением. Состав расходов принимается в порядке, аналогичному порядку определения состава затрат, установленных главой 25 Налогового кодекса.

Налоговым периодом признается календарный год; отчетными периодами – квартал, полугодие и девять месяцев.

Для индивидуальных предпринимателей, производящих выплаты физическим лицам, применяется налоговая ставка из таблицы 3.5.:

Таблица 3.5.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года | Федераль -ный бюджет | Фонд социального страхования РФ | Фонды обязательного медицинского страхования | Итого  |
| Федеральный фонд обязательного медицинского страхования | Территориаль-ные фонды обязательного медицинского страхования |
| До 280 000 руб. | 20,0 % | 2,9 % | 1,1 % | 2,0 % | 26,0% |

Для индивидуальных предпринимателей ставки приведены в таблице 3.6.:

Таблица 3.6.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года | Федеральный бюджет | Фонды обязательного медицинского страхования | Итого |
| Федеральный фонд обязательного медицинского страхования | Территориальные фонды обязательного медицинского страхования |
| До 280 000 руб. | 7,3 % | 0,8 % | 1,9 % | 10,0 % |
| От 280 001 руб. | 20 440 руб. + 2,7 % с суммы, превышающей280 000 руб. | 2 240 руб. + 0,5 % с суммы, превышающей 280 000 руб. | 5 320 руб. + 0,4 % с суммы превышающей 280 000 руб. | 28 000 руб. + 3,6 % с суммы, превыша-ющей 280 000 руб. |
| Свыше 600 000 руб. | 29 080 руб. + 2,0 % с суммы, превышающей 600 000 руб. | 3 840 руб. | 6600 руб. | 39 520 руб. + 2,0 % с суммы, превыша-ющей 600 000 руб. |

Дата осуществления выплат или получения доходов определяется как:

- день начисления выплат в пользу работника;

* день фактического получения дохода.

Сумма налога, подлежащая уплате в федеральный бюджет, уменьшается налогоплательщиками на сумму начисленных ими за тот же период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, при этом сумма вычета не может превышать сумму налога, начисленную за тот же период.

В течение отчетного периода по итогам каждого календарного месяца налогоплательщики производят исчисление ежемесячных авансовых платежей по налогу, исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных с начала налогового периода до окончания календарного месяца, и ставки налога. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится до 15 числа следующего месяца.

**3.4.2. Расчет единого социального налога для индивидуального предпринимателя:**

величина доходов –400 587,00 рублей (фактически полученные доходы, рассчитанные нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания второго квартала, то есть с 13 апреля 2007 года до 30 июня 2007 года);

общая величина расходов – 352 828,44 рублей (фактически произведенные расходы, рассчитанные нарастающим итогом с начала налогового периода 13 апреля 2007 года до окончания второго квартала 30 июня 2007 года без учета страховых платежей по обязательному страхованию работников, согласно пп.7 п.1 ст. 238);

налогооблагаемая база –47 758,56 рублей (денежное выражение доходов - расходы);

ставка налога – 10 %, из них: 7,3 % – в Федеральный бюджет; 0,8 % – в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования; 1,9 % – в

Территориальные фонды обязательного медицинского страхования (т.к. налогооблагаемая база не превышает 280 000, рублей);

сумма налога к уплате – 4 776,00 рублей, из них: 3 486,4 руб. – в Федеральный бюджет; 382,2 руб. – в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования; 907,4 руб. – в Территориальные фонды обязательного медицинского страхования

47 758,56 рублей \* 10% = 4 776,00 рублей

47 758,56 рублей \* 7,3% = 3 486,40 рублей

47 758,56 рублей \* 0,8% = 382,20 рублей

 47 758,56 рублей \* 1,9% = 907,40 рублей.

**3.4.3. Расчет единого социального налога для индивидуального предпринимателя, производящего выплаты физическим лицам:**

Заработная плата работников, задействованных в деятельности, которая облагается по общей системе налогообложения, за II квартал составляет 70 500,00 рублей:

оклад бухгалтера – 5 000,00р./мес.,

два менеджера по продажам по 3 500,00р./мес.,

два мастера отделочных работ по 4 000,00р./мес.,

водитель – 3 500,00р/мес.

23 500,00 руб. \* 3 месяца = 70 500,00 руб.

Т.к. ИП Ушакова работает не полный календарный год, а всего 9 месяцев, то и база налогообложения будет рассчитываться за 9 месяцев:

зарплата бухгалтера – 45 000,00 руб.,

зарплата менеджера по продажам - 31 500,00 руб.,

зарплата мастера отделочных работ – 36 000,00 руб.,

зарплата водителя – 31 500,00 руб.

Общая сумма выплат за 2007 год – 211 500,00 руб.

Согласно п. 1 ст. 241 Налогового кодекса ставка налогообложения равна 26 %, т.к. сумма заработной платы каждого работника за год не превысит 280000,00 руб., из них: 20 % - в Федеральный бюджет, 2,9 % - в Фонд социального страхования РФ, 1,1% - в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, 2,0% в Территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Таблица 3.7.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Работник  | Зарплата, руб.  | Сумма налога к уплате  |
| За месяц | За квартал | За 2007год |
| 1 | Бухгалтер | 5 000,00 | 1300,00 | 3 900,00 | 11 700,00 |
| 2 | Менеджер по продажам №1 | 3 500,00 | 910,00 | 2 730,00 | 8 190,00 |
| 3 | Менеджер по продажам №2 | 3 500,00 | 910,00 | 2 730,00 | 8 190,00 |
| 4 | Мастер- отделочник №1 | 4 000,00 | 1 040,00 | 3 120,00 | 9 360,00 |
| 5 | Мастер- отделочник №2 | 4 000,00 | 1 040,00 | 3 120,00 | 9 360,00 |
| 6 | Водитель  | 3 500,00 | 910,00 | 2 730,00 | 8 190,00 |
| ИТОГО: | 23 500,00 | 6 110,00 | 18 330,00 | 54 990,00 |

Сумма налога к уплате за II квартал – 18 330,00 рублей, из них: 14 100,00 руб. – в Федеральный бюджет; 2 044,50 руб. – в Фонд социального страхования РФ; 775,50 руб. – в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования; 1410,00 руб. – в Территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

(70 500,00 рублей \* 26% = 18 330,00 рублей

70 500,00 рублей \* 20% = 14 100,00 рублей

70 500,00 рублей \* 2,9% = 2 044,50 рублей

70 500,00 рублей \* 1,1% = 775,50 рублей

70 500,00 рублей \* 2% = 1 410,00 рублей).

Согласно п.2 ст. 243 Налогового кодекса РФ, сумма авансового платежа по налогу уменьшается на сумму начисленных за тот же период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, что составляет 9 870,00 рублей за квартал.

18 330,00 рублей минус 9 870,00 рублей = 8 460,00 рублей

Сумма авансового платежа за II квартал 2007 г. к уплате – 8 460,00рублей.

Если бы ИП Ушакова М. А. применяла общий режим налогообложения, то сумма авансовых налоговых платежей за II квартал составила бы 28 715 рублей.

(5 609,00 руб. + 4 776,00 руб. + 8 460,00 руб. = 18 845,00 рублей)

Сравнение суммы налога, подлежащей уплате ИП по итогам второго квартала 2007 года с применением объекта налогообложения в виде дохода, уменьшенного на величину расходов, и суммы налога, которую ИП уплатило бы за этот же период, если бы применяла общий режим налогообложения, свидетельствует о том, что ИП выбрало экономичный вариант налогообложения.

На общем режиме налогообложения ИП заплатило бы налог на 11 682,00 рублей больше:

18 845,00 рублей минус 7 163,00 рублей = 11 682,00 рублей

18 845,00 рублей : 7 163,00 рублей = 2,6 раза

При применении общего режима налогообложения ИП заплатила бы в 2,6 раза больше единого налога. Соотношение сумм налогов при изменении режима налогообложения приведены в таблице 3.8.

Соотношение сумм налогов при изменении режима налогообложения Таблица 3.8.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Исходные данные  | Упрощенная система налогообложения | Единый налог на вмененный доход | Общий режим налогообложения |
| Доходы -расходы | Доходы  |  | НДФЛ | ЕСН1 | ЕСН2 |
| Показатели, применяемые в расчетах | Анализируемый период |
| II квартал | II квартал | II квартал | II квартал |
| Доходы | 400 587 | 400 587 |  68 594 | 400 587 | 400 587 | --- |
| Расходы | 352 828 | --- | Не принимаются | 352 828 | 352 828 | --- |
| Зарплата работников | --- | --- | --- | --- | --- | 70 500 |
| Налогооблагаемая база | 47 759 | 400 587 | 68 594 | 47 759 | 47 759 | 70 500 |
| Ставка налогообложения | 15% | 6% | 15% | 13% | 10% | 26% |
| Сумма налога по ставке | 7 163 | 24 035 | 10 289 | 6 208 | 4 776 | 18 330 |
| Вычеты из налога | --- | 10 470 | 600 | 600 | --- | 9 870 |
| Сумма налога к уплате | 7 163 | 13 565 | 9 689 | 5 609 | 4 776 | 8 460 |
| 18 845 |

Т.к. Индивидуальный предприниматель ведет как оптовую, так и розничную торговлю, то сумма налогов к уплате по упрощенной системе налогообложения и по единому налогу на вмененный доход во II квартале составила 17 452,00 рубля.

( 7 163,00 руб. плюс 9 689,00 руб. = 16 852 рубля)

Если бы ИП Ушакова М.А. в качестве объекта налогообложения приняло доходы при применении упрощенной системы налогообложения, то сумма налогов к уплате составила бы – 23 854,00 рубля.

(13 565,00 руб. плюс 9 689,00 руб. = 23 254,00 рубля)

В случае применения ИП Ушаковой М.А. общего режима налогообложения, сумма налогов к уплате за II квартал составила бы 28 534,00рубля.

(18 845,00 руб. плюс 9 689,00 руб. = 28 534,00 рубля)

Если бы ИП Ушакова М. А. занималось только розничной торговлей, то она уплачивала бы только единый налог на вмененный доход, что составило во II квартале – 9 689,00 рублей. Сводные данные в виде диаграммы приведены на рисунке 3.1.

Соотношение сумм налогов при изменении режима налогообложения

Рисунок 3.1.

**3.5. Выводы**

Как показало проведенное исследование, ИП Ушакова М. А. выбрала экономичный режим налогообложения.

1. При применении общего режима налогообложения ИП заплатило бы в 2,6 раза, чем при применении упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов.

2. При применении упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения в виде доходов ИП заплатило бы в 1,89 раза, чем при применение упрощенной системы налогообложения с объектом налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов

3. Единственное, что можно предложить этой организации для уменьшения уплачиваемых налоговых платежей, это вести только розничную торговлю через кассу; с другой стороны ИП может потерять многих потенциальных покупателей, т.к. многие организации работают преимущественно через безналичный расчет; также с прибыли, получаемой от оптовой торговли, оплачиваются многие расходы, такие как арендная плата, оплата телефонных переговоров, оплата за рекламу и т.д.

#### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

За прошедшие 10 лет малое предпринимательство постоянно сталкивается с множеством трудностей, которые заставляют его действовать сообразно складывающейся ситуацией и нередко вне правового поля, придумывать хитроумные схемы занижения налогов или вовсе ухода от их уплаты.

Субъекты малого предпринимательства являются стабильным источником налоговых поступлений, важнейшим способом преодоления дотационности местных бюджетов, малое предпринимательство является необходимым и неотъемлемым субъектом рынка.

Государством неоднократно применялись меры для развития малого бизнеса. Это отражается в ходе принятия в 1995г. Федерального закона "О государственной поддержке предпринимательства РФ" и в 1996г. Федерального закона "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малых предприятий". Однако, данные законы не проявили себя в полной мере и не обеспечили решения задач наиболее полного учета объектов обложения индивидуальных предпринимателей и малых предприятий. Очередным шагом для дальнейшего развития данного сектора рынка, а также логичным продолжением упрощенной системы налогообложения был закон "О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности" принятый Государственной думой в 1998г.

С 1 января 2002 г. вступили в силу раздел 8 «Специальный налоговый режим» и соответствующие им главы Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая):

* + - 1. Глава 26.1 "Единый сельскохозяйственный налог" – с 1.01.2002 г.
			2. Глава 26.2 "Упрощенная система налогообложения" - с 1.01.2003 г.

3. Глава 26.3 "Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности" - с 1.01.2003 г.

1. Глава 26.4 "Система налогообложения при выполнении соглашения о разделе продукции" - с 1.01.2004 г.

В основе всех этих указанных режимов налогообложения лежит замена уплаты совокупности установленных законодательством Российской Федерации федеральных, региональных и местных налогов и сборов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за отчетный период.

Применение вмененного налога в России вряд ли определяется только фискальными целями. При этом методика налога не отличается гибкостью и не может учитывать всю совокупность факторов, влияющих на результаты финансовой деятельности хозяйствующих лиц. Универсальным показателем является прибыль (доход) организации. Именно налог на прибыль отвечает всем требованиям либеральной рыночной экономики. Однако, коль скоро отдельные представители бизнеса «уходят» от налога на прибыль, а налоговые органы не в силах его собрать в полной мере, вводится вмененный налог, основная задача которого - перевести всех потенциальных плательщиков в легальный сектор экономики. Поэтому вмененный налог должен носить временный характер.

Установленный законодательством Российской Федерации специальный налоговый режим в виде упрощенной системы налогообложения предоставляет субъектам малого предпринимательства возможность снижения налогового бремени, упрощения учета и отчетности, сокращения документооборота.

Упрощенная система налогообложения обладает рядом преимуществ по сравнению с общим режимом. Так, например, ряд налогов, заменяются единым налогом, с сохранением обязанности выплат страховых взносов в пенсионный фонд и оплаты больничных листов в предусмотренном порядке. Данное обстоятельство значительно упрощает ведения налогового учета и сдачи налоговой отчетности, так как обязанность вести налоговый учет и сдачу налоговой отчетности по каждому, указанному выше, налогу в отдельности заменяется необходимостью проведения указанных мероприятия только в отношении одного налога.

Также немаловажным фактом является упрощение бухгалтерского учета для налогоплательщиков, применяющих упрощенной системой налогообложения. Данное упрощение заключается в том, что отпадает необходимость ведения громоздкого бухгалтерского учета с использованием различных ведомостей, регистров, журналов, с заменой его бухгалтерским учетом с использованием Книги учета доходов и расходов, в которой порядок ведения бухгалтерских записей максимально упрощен. Данное обстоятельство позволяет сэкономить деньги на оплату услуг бухгалтера, приобретения канцелярских товаров и специализированного программного обеспечения, т.к. бухгалтерский учет по предложенной схеме может производить сам индивидуальный предприниматель, руководитель малого предприятия или другое уполномоченное лицо, не имеющее специального образования или опыта работы, без использования дорогостоящей вычислительной техники.

Есть необходимость обратить внимание на один недостаток упрощенной системы налогообложения, который заключается в необходимости возврата на основной режим в случае превышения установленных лимитов в отношении суммы полученного дохода в течение года, а также величины остаточной стоимости объектов основных средств. Налоговое законодательство устанавливает требование возврата на основной режим в случае нарушения указанных лимитов, начиная с того квартала, в котором произошло данное нарушение. В такой ситуации у налогоплательщика возникает сложность восстановления бухгалтерского и налогового учета за относительно большой промежуток времени (от нескольких дней до более двух месяцев). Но такую опасность можно исключить, если налогоплательщик будет постоянно следить за размером получаемого дохода и остаточной стоимости объектов основных средств, и в случае приближения данных величин своевременно организовать налоговый и бухгалтерский учет по правилам, установленным для налогоплательщиков, применяющих основной режим налогообложения.

Несмотря на перечисленные выше недостатки, положительные стороны УСНО значительно облегчают труд налогоплательщиков в области налогового и бухгалтерского учета, что делает упрощенную систему налогообложения привлекательной для субъектов малого бизнеса.

Одна из положительных сторон упрощенной системы налогообложения проявляется в возможности переноса полученных убытков на последующие налоговые периоды

Действующая с 2003 года упрощенная система предоставляет налогоплательщику самостоятельный выбор объекта налогообложения, что делает возможным при прогнозе налогового бремени учесть специфику деятельности организации или индивидуального предпринимателя.

Такие налоговые прогнозы очень важны при планировании работы субъекта предпринимательства.

Данный вывод подтверждается аналитической частью в настоящей работы.

Специальный налоговый режим - "Упрощенная система налогообложения" охватывает контингент налогоплательщиков, который никак нельзя назвать незначительным. В настоящее время предлагаемой системой смогут пользоваться плательщики с численностью персонала до 100 человек и доходом от реализации предыдущего года до 20 млн. руб. Таким образом, из числа плательщиков налога на прибыль потенциально уходят плательщики с численностью персонала от 15 до 100 человек.

Стимулом перехода на упрощенную систему, предусматривающую добровольное принятие решения, является резкое снижение ставки налога до 6% с выручки и 15% с чистого дохода, то есть практически в два раза. Если учесть, что налогоплательщики, использующие упрощенную систему налогообложения, имеют право пользоваться многими преимуществами, которые получили плательщики налога на прибыль в результате введения НК РФ, то целесообразность перехода очевидна. В частности, для них существенно расширены границы налоговых вычетов, в том числе за счет расходов на приобретение основных средств, предусмотрен перенос убытков на будущее, а доходы и расходы в любом случае определяются кассовым методом.

Результатом проведенного в настоящей работе исследования является вывод о том, что введенная с 1 января 2003 года упрощенная система налогообложения выгодна субъектам малого бизнеса. В целом можно констатировать, что коррективы экономически выгодны налогоплательщикам.

#### **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Налоговый кодекс РФ (часть первая) № 146-ФЗ от 9.07.1998 г.
2. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) № 117-ФЗ от 5.08.2000 г.
3. Федеральный закон "О внесении изменений и дополнений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации" N 154-ФЗ от 09.07.1999г.
4. Федеральный закон "О введении в действие Части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах" № 118-ФЗ от 05.08.2000г.
5. Федеральный закон "О внесении изменений и дополнений в Часть вторую налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах" № 104-ФЗ от 24.07.2002г.
6. Закон РФ "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" № 2118-1 от 27.12.1991г.
7. Закон РФ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства" № 222-ФЗ от 29.12.1995г.
8. Федеральный закон "О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности" № 148-ФЗ от 31.07.1998г.
9. Закон РФ "О налоге на прибыль предприятий и организаций" № 2116-1 от 27.12.1991г.
10. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" № 129-ФЗ от 21.11.1996г.
11. Федеральный закон "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" № 167-ФЗ от 15.12.2001г.
12. Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" № 54-ФЗ от 22.05.2003г.
13. Федеральный закон РФ "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации" от 14.06.1995 г. № 88-ФЗ.
14. Закон РФ "О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса РФ и в отдельные законодательные акты Российской Федерации" № 57-ФЗ от 29.05.02.
15. Закон РФ "О закрытом административно - территориальном образовании" N 3297-1 от 14.07.1992г.
16. Постановление Правительства Российской Федерации "Об утверждении правил исчисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа в размере, превышающем размер фиксированного платежа" № 148 от 11.03.2003г.
17. Постановление Государственного комитета Российской Федерации по статистике "Об утверждении инструкции по заполнению организациями сведений о численности работников и использовании рабочего времени в формах федерального государственного статистического наблюдения" № 121 от 07.12.1998г.
18. Приказ Министерства РФ по налогам и сборам "Об утверждении формы Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и порядка отражения хозяйственных операций в Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения" № БГ-3-22/606 от 28.10.2002г. (в редакции приказа МНС России от 26.03.2003г. №БГ-3-22/135)
19. Приказ Министерства РФ по налогам и сборам "Об утверждении методических рекомендаций по применению Главы 26.2 "Упрощенная система налогообложения" Налогового кодекса Российской Федерации" № БГ-3-22/706 от 10.12.2002г. (в редакции МНС России № БГ-3-22/191 от 28.10.2003г.)
20. Приказ Министерства РФ по налогам и сборам "Об утверждении форм документов для применения упрощенной системы налогообложения" № ВГ-3-22/495 от 19.09.2002г.
21. Письмо Министерства РФ по налогам и сборам "О разъяснении отдельных вопросов применения глав 26.2 и 26.3 Налогового кодекса Российской Федерации" № СА-6-22/657 от 11.07.2003г.
22. Письмо Министерства РФ по налогам и сборам "Об остаточной стоимости основных средств, приобретенных при упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности" № 22-1-14/1255-У107 от 26.05.2003г.
23. Письмо Департамента налоговой политики Минфина РФ "О включении в состав расходов на доставку покупных товаров в упрощенной системе налогообложения" №04-02-05/3/62 от 31.07.2003г.
24. Бойков О. В. О некоторых вопросах Части второй Налогового кодекса Российской Федерации // Налоги, 2002, №12, с. 37-39
25. Дмитриева Н. Г., Дмитриев Д. Б. Специальные налоговые режимы // Налоги, 2003, №2, с. 29-35
26. Дыбов А. И., Елина Л. А., Попов П. А. Считаем единый налог. –Тематические статьи и обзоры ЗАО "Консультант Плюс", www.consultant.ru.
27. Злобина Л. А., Стажкова М. М. Оптимизация налогообложения экономического субъекта // Налоги, 2003, №1, с. 24-27
28. Романовский М. В., Врублевская О. В. Специальные налоговые режимы // Налоги, 2003, №4, с. 49 – 53
29. Садыков Р. Р. Упрощенная система налогообложения // Налоги, 2004, №3, с. 11-19
30. Полторак А.Ф. Система налогообложения малых предприятий / Бухгалтерский учет, 2003 г., №12, с.18-19
31. Самохвалова Ю.Н. Упрощенная система налогообложения в 2004 году. – М.: Дело и Сервис, 2003.- 189 с.
32. Хабарова Л.П. Упрощенная система налогообложения. – М.: Интел-Синтез, 2003.- 156 с.
33. Черник Д.Г. О малом предпринимательстве /Налоговый вестник, 2003 г., №1,с.17-18
34. Шуткин А.С. Единый налог для малых предприятий: иллюзия или реальность //Финансы, 2001 г., №6, с. 34-36