РОСЖЕЛДОР

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

«Ростовский государственный университет путей сообщения»

Международный институт предпринимательства и права

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

**КУРСОВОЙ ПРОЕКТ**

**по дисциплине «Бухгалтерский финансовый учет»**

**на тему: Организации бухгалтерского учета по упрощенной форме учета на предприятиях малого и среднего бизнеса**

Выполнил

ст. гр. ЭАК-3-235

Гончарова К.С.

Проверил

Терникова Е.В.

Ростов-на-Дону

2007г

План

Введение……………………………………………………..……………………3

Глава 1Теоритические основы организации бухгалтерского учета по упрощенной форме учета на предприятиях малого и среднего бизнеса….…..5

* 1. Малое предприятие………………………………………………………......5

1.1.1.Критерии отнесения предприятия к категории малого…………….…….5

1.1.2.Особенности ведения учета на малом предприятии……………………...7

1.2.Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предприятия………………………………………………………………9

1.2.1.Сущность упрощенной системы……………………………………….......9

1.2.2. Организация и ведение учета при упрощенной системе………………16

1.2.3. Отчетность и уплата единого налога……………………………………24

Глава 2 Разработка организации бухгалтерского учета на предприятии «ODEON»………………………………………………………………………...28

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия…………27

2.2. Отчетность…………………………………………………………………..32

Глава 3.

3.Мероприятии по совершенствованию упрощенной системы налогообложения.

3.1. Способ занизить доход в магазине «ODEON» при упрощенной системе налогообложении.……………………………………………………………….36

3.2. Эксперимент с изменением объекта налогообложения и соотношения доходов и расходов………………………………………………….…………..41

Заключение……………………………………………………………………....48

Список используемых источников……………………………………………..50

Приложение……………………………………………………………………....52

**Введение.**

В настоящее время Россия стоит на пути создания и развития рыночной экономики. Это невозможно без развития малого бизнеса в стране.

Малый бизнес - это предпринимательская деятельность, осуществляемая субъектами рыночной экономики при определенных, установленных законом, государственными органами и другими представительными организациями критериях (показателях), конституциирующих сущность данного понятия.

Следовательно, как показывает опыт стран с высокоразвитой экономикой, малый бизнес - это базовая составляющая рыночного хозяйства.

Особенностями малого бизнеса являются: деятельность в хозяйственной сфере с целью получения прибыли, экономическая свобода, инновационный характер, реализация товаров и услуг на рынке, гибкость.

Малый бизнес состоит из совокупности малых предприятий. Формы их организации весьма разнообразны. Они различаются по форме собственности, организационно-правовой форме, размерам, территориальной принадлежности, отношению к закону, используемым технологиям, отраслям. Основным критерием выделения малого предприятия в нашей стране является численность работников в отраслевом разрезе, т.е. от 30 до 100 человек.

Важная роль малого бизнеса заключается в том, что он обеспечивает значительное количество новых рабочих мест, насыщает рынок новыми товарами и услугами, удовлетворяет многочисленные нужды крупных предприятий, выпускает специальные товары и услуги.

Актуальность моей темы состоит в том, что в России сегодня насчитывается около 1 млн. малых предприятий. Но основное их количество сосредоточено в Москве и Санкт-Петербурге - соответственно 22 и 11%. 40% малых предприятий работает в сфере общественного питания и розничной торговли, 16% - в строительстве , 15% - в промышленности. Создана правовая основа малого бизнеса - ряд законов, указов, статей кодексов, документов министерств. С 1996г. существует Фонд поддержки малого предпринимательства.

Целью моего курсового проекта является рассмотрение теоретической основы организации бухгалтерского учета по упрощенной форме учета на предприятиях малого и среднего бизнеса, особенностей налогообложения и ведение бухгалтерского учета в магазине «ODEON».Также постаралась высказать предложения мероприятий по совершенствованию упрощенной системы налогообложения в магазине «ODEON».

**ГЛАВА 1 ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПО УПРОЩЕННОЙ ФОРМЕ УЧЕТА НА ПРЕДПРИЯТИЯХ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА.**

**1.1.Малое предприятие**

**1.1.1 Критерии отнесения предприятия к категории малых предприятий.**

По российскому законодательству до 14 июня 1995 г. малыми в разных ситуациях могли считаться предприятия с различными характеристиками.

Окончательное юридическое определение понятия «малые, предприятия» дано в Федеральном законе. В соответствии с этим законом под субъектами малого предпринимательства (малыми предприятиями) понимаются коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций или объединений, благотворительных или иных фондов не превышает 25%, доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25% и в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней:

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 населения – 30 человек;

в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности -50 человек.

Таким образом, в соответствии с указанным Федеральным законом для отнесения предприятия к малому нужно принимать во внимание два

1. «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации». Федеральный закон от 14.06.95г. №88-Ф3.критерия: численность работников и участие других организаций в уставном капитале предприятия.

Под субъектами малого предпринимательства понимаются также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Малые предприятия, осуществляющие несколько видов деятельности относятся к таковым по критериям того вида деятельности, доля которого является наибольшей в годовом объеме оборота или годовом объеме прибыли.

Средняя численность работников малого предприятия определяется по новому Закону с учетом всех его работников, в том числе работающих по договорам гражданско-правового характера и по совместительству с учетом реально отработанного времени, а также работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений указанного юридического лица.

В случае превышения установленной численности малое предприятие лишается льгот, предусмотренных действующим законодательством, на период, в течение которого было допущено превышение численности работников, и на последующие три месяца.

Федеральным законом определено, что порядок налогообложения, отсрочки и рассрочки уплаты налогов устанавливается налоговым законодательством. Тем самым Закон подтверждает налоговые льготы малым предприятиям.

Указанный Закон несколько изменил порядок начисления ускоренной амортизации на малых предприятиях. Они вправе применять ускоренную амортизацию основных производственных фондов с отнесением затрат на издержки производства, в 2 раза

2. «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации». Федеральный закон от 14.06.95г. №88-Ф3. превышающие нормы, которые установлены для соответствующих видов основных средств.

Наряду с ускоренной амортизацией малые предприятия вправе дополнительно списывать в качестве амортизационных отчислений до 50% от первоначальной стоимости основных фондов со сроком службы более трех лет.

В соответствии с Законом кредитование малых предприятий осуществляется на льготных условиях с полной или частичной компенсацией кредитным организациям соответствующей разницы за счет фондов поддержки малого предпринимательства.

Законом предусмотрено, что статистическая и бухгалтерская отчетность представляется малыми предприятиями в утвержденном Правительством Российской Федерации порядке, который предусматривает упрощение процедуры и форм отчетности. Они должны содержать в основном информацию, необходимую для налогообложения.

**1.1.2 Особенности ведения учета на малом предприятии**

С целью единообразия ведения бухгалтерского учета субъектами Российской Федерации Министерство финансов Российской Федерации разработал типовой План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий от 01.11.91 г. № 56 с дополнениями и изменениями от 28.12.94 г. № 173, от 28.07.95г. №81 и от 17.02.97г. №15.

Предприятиям малого бизнеса разрешается переход на упрощенную систему учета, что подтверждено приказом Министерство финансов Российской Федерации от 22.12.95г. № 131 «Указания по ведению бухгалтерского учета и отчетности и применению регистров бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства» и Федеральным законом РФ от 29.12.95г. № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства».

Указания разработаны в соответствии с Федеральным законом «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» и во исполнение распоряжения Правительства РФ от 09.10.95 г. № 1389 и предназначены для всех субъектов малого предпринимательства, являющихся юридическими лицами, независимо от предмета и целей деятельности, организационно-правовых форм и форм собственности.

Малые предприятия с простым технологическим процессом производства продукции, выполнения работ, оказания услуг, имеющим незначительное количество хозяйственных операций (которым рекомендовано применять упрощенную форму бухгалтерского учета), самостоятельно определяют систему бухгалтерского учета, состоящую из Рабочего плана счетов бухгалтерского учета, регистров бухгалтерского учета (формы счетоводства), применяемых форм первичных документов, системы документооборота и других учетных процедур, необходимых для организации бухгалтерского учета на предприятии, которая утверждается приказом об учетной политике малого предприятия.

Рабочий план счетов бухгалтерского учета хозяйственных операций составляется на основе типового Плана счетов. Он позволяет вести учет средств и их источников в регистрах бухгалтерского учета на основных (главных) счетах и тем самым обеспечивает контроль за наличием и сохранностью имущества, выполнением обязательств и достоверностью данных бухгалтерского учета.

В связи с переходом на сокращенный план счетов малым предприятиям рекомендуется внести ряд изменений в общепринятый порядок учета производственных ресурсов, затрат на производство продукции и финансовых результатов.

**1.2.Упрощенная система налогообложения, отчета и отчетности для субъектов малого предприятия**

**1.2.1 Сущность упрощенной системы**

Упрощенная система налогообложения применяется наряду с общей системой налогообложения, предусмотренной законодательством РФ о налогах и сборах. Её применение регулируется главой 26.2 «Упрощенная система налогообложения» Налогового кодекса Российской Федерации.

В соответствие с пунктом 1 статьи 346.11 Налогового кодекса Российской Федерации переход на упрощенную систему налогообложения или возврат к общей системе (общему режиму) налогообложения индивидуальными предпринимателями осуществляется добровольно в порядке, предусмотренном главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации.

Применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает замену целого ряда налогов единым налогом, исчисляемым по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период. Какие же налоги не подлежат уплате предпринимателями, перешедшими на упрощенную систему налогообложения? Ответ на этот вопрос содержится в пункте 3 статьи 346.11 Налогового кодекса Российской Федерации.

Не уплачивают налоги индивидуальные предприниматели

- налог на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности);

- налог на имущество физических лиц (в отношении имущества, полученных от осуществления предпринимательской деятельности);

-единый социальный налог с доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также с выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц.

Кроме того индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются плательщиками НДС. За исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, а также при исполнении обязанности налогового агента в соответствии со статьей 161 НК Российской Федерации. Кроме того, для них сохраняется действующей порядок представления статистической отчетности, ведения кассовых операций.

Применение упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности организациями, подпадающими под действие настоящего Федерального закона, предусматривает замену уплаты совокупности установленных законодательством Российской Федерации федеральных, региональных и местных налогов и сборов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за отчетный период.

Учитывая изложенное и согласно Закону Российской Федерации от 27.12.91 N 2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации", малые предприятия, уплачивающие единый налог, освобождаются от: 1. Федеральных налогов, к которым относятся:

- налог на добавленную стоимость;

- налог на операции с ценными бумагами;

- отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, зачисляемые в специальный внебюджетный фонд Российской Федерации;

- платежи за пользование природными ресурсами, зачисляемые в федеральный бюджет, в республиканский бюджет республики в составе Российской Федерации, в краевые, областные бюджеты краев и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и районные бюджеты районов в порядке и на условиях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;

- подоходный налог (налог на прибыль) с предприятий;

- налоги, служащие источниками образования дорожных фондов, зачисляемые в эти фонды в порядке, определяемом законодательными актами о дорожных фондах в Российской Федерации;

- сбор за использование наименований "Россия", "Российская Федерация" и образованных на их основе слов и словосочетаний;

- налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте.

2. Региональных налогов, к которым относятся следующие налоги:

- налог на имущество предприятий;

- лесной доход;

- плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем;

От местных налогов, к которым, в частности, относятся:

- налог с продаж;

- налог на рекламу;

- земельный налог;

- налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы.

Не уплачиваются малыми предприятиями, перешедшими на упрощенную систему налогообложения, налоги, установленные ст.9 Закона Российской Федерации от 27.12.91 N 2116-1 "О налоге на прибыль", со следующих видов доходов:

- доходов в виде дивидендов, полученных по акциям, принадлежащим предприятию-акционеру и удовлетворяющим право владельцами этих ценных бумаг на участие в распределении прибыли предприятия-эмитента, а также доходов в виде процентов, полученных владельцами государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и ценных бумаг органов местного самоуправления;

- доходов от долевого участия в других предприятиях, созданных на территории Российской Федерации;

- доходов по иным ценным бумагам.

Это означает, что эти виды доходов включаются в состав валовой выручки малого предприятия и облагаются единым налогом в порядке, установленном действующим законодательством.

Для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, сохраняется действующий порядок уплаты таможенных платежей, государственных пошлин, лицензионных сборов, ЕСН. Кроме того, плательщики единого налога, обязаны вносить в бюджет арендную плату за землю и за имущество, находящиеся в государственной собственности. Данные обязательные платежи не включаются в перечень расходов при определении совокупного дохода субъекта упрощенной системы. Понятие "таможенные платежи" означает все виды платежей, контроль за взиманием которых возложен на таможенные органы, и включает налог на добавленную стоимость по импортным товарам и услугам, акцизы на импортную подакцизную продукцию, ввозные и вывозные таможенные пошлины, все другие обязательные сборы, взимаемые таможенными органами.

Организациям, применяющим упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, предоставляется право оформления первичных документов бухгалтерской отчетности и ведения книги учета доходов и расходов по упрощенной форме, в том числе без применения способа двойной записи, плана счетов и соблюдения иных требований, предусмотренных действующим положением о ведении бухгалтерского учета и отчетности.

Упрощенная форма первичных документов бухгалтерской отчетности и ведения книги учета доходов и расходов устанавливается Министерством

финансов Российской Федерации и является единой на всей территории

Российской Федерации.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, сохраняется действующий порядок ведения кассовых операций и представления необходимой статистической отчетности.

Малые предприятия, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности и не являющиеся плательщиками налога на добавленную стоимость, счета - фактуры оформлять не должны.

Условием перехода на упрощенную систему является соответствие требованиям закона Российской Федерации №222 от 29.12.95г., а именно:

1. Предельная численность до 15 человек (среднесписочная численность работающих, включая работников по договорам гражданско-правового характера и по совместительству, за отчетный период не должна превышать 14 человек);

2. Совокупный размер валовой выручки не более 100000 МРОТ

3.Не попадают под действие упрощенной системы организации, производящие подакцизную продукцию; организации, созданные на базе ликвидированных структурных подразделений действующих предприятий; кредитные организации; страховщики; инвестиционные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг; предприятия игорного и развлекательного бизнеса; хозяйствующие субъекты других категорий, для которых Министерством финансов РФ установлен особый порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности; а также некоммерческие организации.

4. Получение разрешения (патента) региональной ГНИ. Патент организациям выдается при условии, что

-общее число работников не превышает предельной численности;

-организация не имеет просроченной задолженности;

-если сданы все декларации и бухгалтерская отчетность.

Для перехода на упрощенную систему, кроме вышеперечисленных условий, необходимо подать заявление на выдачу патента в установленной форме не позднее, чем за один месяц до начала очередного квартала, в тот налоговый орган, в котором организация или предприниматель зарегистрированы как налогоплательщик. Патент выдается на один календарный год. При получении патента организация или предприниматель должны также представить книгу учета доходов и расходов, в которой указываются наименование организации (ФИО предпринимателя), вид осуществляемой деятельности (только для предпринимателей), местонахождение, номера расчетных и прочих счетов, открытых в банках.

Отказ от применения упрощенной системы и переход к принятой ранее, может осуществляться малыми предприятиями и предпринимателями, только с начала очередного календарного года, при условии подачи заявления в налоговый орган, в срок не позднее, чем за 15 дней до завершения года.

Можно также перейти на обычную систему учета, если не подать заявление на выдачу патента на очередной календарный год в установленный законом срок, тогда субъект малого предпринимательства утрачивает право на применение упрощенной системы автоматически. И еще, если предприятие хочет отказаться от упрощенной системы в середине года, то достаточно в отчете за очередной квартал показать среднесписочную численность сотрудников в количестве 15 человек и более (организацию лишат патента).

Объектом налогообложения организаций в упрощенной системе является совокупный доход, полученный за отчетный период (квартал), или выручка, полученная за отчетный период.

Согласно п.3 ст.3 Федерального закона от 29.12.95 N 222-ФЗ валовая выручка исчисляется как сумма выручки, полученной от реализации товаров, (работ, услуг), продажной цены имущества, реализованного за отчетный период, и внереализационных доходов.

Совокупный доход исчисляется как разница между валовой выручкой и строго установленными расходами (затратами). Перечень затрат, исключаемых при определении совокупного дохода организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, определен п.2 ст.3 Федерального закона от 29.12.95 N 222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства". Этот перечень видов расходов является исчерпывающим и изменению не подлежит.

Годовая стоимость патента для предпринимателей устанавливается в зависимости от вида деятельности в следующих размерах:

- преподавательская, научная, культурно-массовая деятельность, осуществление выставок-продаж авторских художественных работ (произведений живописи, графики, акварели, блиц портретов) – 15 МРОТ

- торговая, посредническая деятельность – 400 МРОТ

- оказание юридических услуг - 300 МРОТ

- рекламная, оформительская, аудиторская деятельность – 40 МРОТ

- прочие виды деятельности – 50 МРОТ

Если в патенте указаны виды деятельности, имеющие различный размер годовой стоимости патента, оплата патента производится по тому виду деятельности, которому соответствует максимальная стоимость. Выплата стоимости патента осуществляется ежеквартально до 15 числа первого месяца квартала, следующего за отчетным, в размере 25% от стоимости патента. Годовая стоимость патента, уплаченная предпринимателем, полностью направляется в бюджет субъекта РФ.

Доходы предпринимателей, полученные от не указанных в патенте видов деятельности, облагаются подоходным налогом в установленном порядке.

Для малых предприятий, применяющих упрощенную систему, Федеральным законом РФ №222-ФЗ от 29.12.95г. установлены следующие ставки единого налога на совокупный доход:

- 10% от совокупного дохода – в федеральный бюджет

- не более 20% от совокупного дохода - в суммарном размере в бюджет субъекта Российской Федерации и местный бюджет.

В случае, когда объектом налогообложения является валовая выручка, устанавливаются следующие ставки:

- 3,33% от валовой выручки - в федеральный бюджет

- 6,67% от валовой выручки - в бюджет субъекта Российской Федерации и местный бюджет.

**1.2.2. Организация и ведение учета при упрощенной системе.**

Существуют следующие требования по организации и ведению учета, а также составлению отчетности при применении упрощенной системы:

1. Предприятиям предоставляется право оформления первичных документов и ведения книги учета доходов и расходов по упрощенной форме, в том числе без применения двойной записи, плана счетов и соблюдения иных требований к ведению бухгалтерского учета и отчетности.

2. Сохраняется действующий порядок ведения кассовых операций и представления необходимой статистической отчетности.

3. Минфином Российской Федерации устанавливаются форма книги учета доходов и расходов и порядок отражения в ней хозяйственных операций.

4. Сохраняется действующий порядок уплаты таможенных платежей, государственных пошлин, налога на приобретение автотранспортных средств, лицензионных сборов, отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды.

5. По итогам деятельности за отчетный период (квартал) организация предоставляет в налоговый орган в срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом:

- расчет подлежащего уплате единого налога с зачетом стоимости патента

- выписку из книги учета доходов и расходов (по состоянию на последний рабочий день отчетного периода) с указанием совокупного дохода (валовой выручки), полученного за отчетный период

- при предоставлении указанных документов организация предъявляет для проверки патент, книгу учета доходов и расходов, кассовую книгу, платежные поручения об уплате единого налога (с отметкой банка об исполнении платежа).

Форма книги доходов и расходов и порядок ее ведения утверждены приказом Министерство финансов Российской Федерации №18 от 22.02.96г. В соответствии с этим приказом книга должна иметь следующий вид:

Порядок отражения хозяйственных операций в Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения (далее - налогоплательщики), ведут Книгу учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения (далее - Книга учета доходов и расходов), в которой в хронологической последовательности на основе первичных документов позиционным способом отражают все хозяйственные операции за отчетный (налоговый) период. Налогоплательщики должны обеспечивать полноту, непрерывность и достоверность учета показателей своей деятельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы единого налога.

Ведение Книги учета доходов и расходов, а также документирование фактов предпринимательской деятельности осуществляется на русском языке. Первичные учетные документы, составленные на иностранном языке или языках народов Рос­сийской Федерации, должны иметь построчный перевод на русский язык.

Книга учета доходов и расходов может вестись как на бумажных носителях, так и в электронном виде. При ведении Книги учета доходов и расходов в электронном виде налогоплательщики обязаны по окончании отчетного (налогового) периода вывести ее на бумажные носители.

Книга учета доходов и расходов открывается на один календарный год и должна быть прошнурована и пронумерована. На последней странице пронумерованной и прошнурованной налогоплательщиком Книги учета доходов и расходов указывается число содержащихся в ней страниц, которое подтверждается подписью руководителя организации (индивидуального предпринимателя) и печатью организации (индивидуального предпринимателя - при ее наличии), а также заверяется подписью должностного лица налогового органа и скрепляется печатью до начала ее ведения. На последней странице пронумерованной и прошнурованной налогоплательщиком Книги учета доходов и расходов, которая велась в электронном виде, и выведенной по окончании налогового периода на бумажные носители, указывается число содержащихся в ней страниц, которое заверяется подписью должностного лица налогового органа и скрепляется печатью.

Исправление ошибок в Книге учета доходов и расходов должно быть обоснованно и подтверждено подписью руководителя организации (индивидуального предпринимателя) с указанием даты исправления и печатью организации (индиви­дуального предпринимателя - при ее наличии).

Порядок заполнения раздела I "Доходы и расходы".

В графе 1 указывается порядковый номер регистрируемой операции.

В графе 2 указывается дата и номер первичного документа, на основании которого осуществлена регистрируемая операция.

В графе 3 указывается содержание регистрируемой операции.

В графе 4 организации отражают доходы от реализации товаров (работ, услуг), имущества и имущественных прав, определяемые в соответствии со статьей 249 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс), и внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьей 250 Кодекса.

Индивидуальные предприниматели в данной графе указывают доходы, полученные от предпринимательской деятельности.

В графе 5 налогоплательщики отражают расходы, указанные в статье 346.16 Кодекса и пункте 6 статьи 346.18 Кодекса.

Графа 5 заполняется только теми налогоплательщиками, которые выбрали в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Порядок заполнения раздела II "Расчет расходов на приобретение основных средств, принимаемых при расчете налоговой базы по единому налогу"

Раздел II Книги учета доходов и расходов заполняется только теми налогоплательщиками, которые выбрали в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

В разделе II Книги учета доходов и расходов налогоплательщиками определяется размер расходов на приобретение основных средств, принимаемых в порядке, установленном пунктом 3 статьи 346.16 Кодекса.

При заполнении данного раздела Книги учета доходов и расходов налогоплательщиками указывается отчетный (налоговый) период, за который производится расчет расходов на приобретение основных средств, принимаемых при расчете налоговой базы по единому налогу (I квартал, полугодие, 9 месяцев, год).

Данные по приобретенным и оплаченным объектам основных средств отражаются в расчете позиционным способом по каждому объекту отдельно.

В графе 1 указывается порядковый номер операции.

В графе 2 указывается наименование объекта основных средств в соответствии с техническим паспортом, инвентарными карточками и иными документами на основное средство.

В графе 3 указываются число, месяц, год, а также наименование и номер документа, подтверждающего факт ввода в эксплуатацию объекта основных средств.

В графе 4 указываются число, месяц и год оплаты основных средств на основании первичных документов (платежное поручение, квитанция к приходному кассовому ордеру, иные документы, подтверждающие факт оплаты).

В графе 5 указывается первоначальная стоимость основного средства, определяемая в соответствии с положениями пункта 1 статьи 257 Кодекса.

В графе б указывается остаточная стоимость основного средства, приобретенного и оплаченного в период применения общего режима налогообложения, а также приобретенного в период применения общего режима налогообложения и оплачен­ного в период применения упрощенной системы налогообложения.

При этом остаточная стоимость основных средств, приобретенных и оплаченных в период применения общего режима налогообложения, определяется и отражается в Расчете на дату перехода на упрощенную систему налогообложения, а стоимость основных средств, приобретенных в период применения общего режима налогообложения, но оплаченных в период применения упрощенной системы налогообложения, определяется на дату перехода на упрощенную систему налогообложения и отражается в Расчете начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена оплата такого объекта основного средства.

По основному средству, приобретенному и введенному в эксплуатацию в период применения упрощенной системы налогообложения, графа 6 не заполняется.

В графе 7 указывается срок полезного использования основного средства.

В графе 8 указывается количество кварталов эксплуатации в отчетном (налоговом) периоде применения упрощенной системы налогообложения оплаченного и введенного в эксплуатацию основного средства. При этом если основное средство приобретено в период применения общего режима налогообложения, а оплачено в одном из месяцев, кроме последнего, квартала в период применения упрощенной системы налогообложения, то этот квартал является первым кварталом эксплуатации основного средства. Если же основное средство оплачено в последнем месяце квартала, то первым кварталом эксплуатации основного средства будет являться квартал, следующий за месяцем оплаты основного средства

По основному средству, приобретенному и введенному в эксплуатацию в период применения упрощенной системы налогообложения, графа 8 не заполняется.

В графе 9 указывается количество кварталов эксплуатации в налоговом периоде применения упрощенной системы налогообложения оплаченного и введенного в эксплуатацию основного средства. При этом если основное средство оплачено в одном из месяцев квартала, то этот квартал учитывается как полный квартал экс­плуатации основного средства.

По основному средству, приобретенному и введенному в эксплуатацию в период применения упрощенной системы налогообложения, графа 9 не заполняется.

В графе 10 указывается доля стоимости основного средства, приобретенного налогоплательщиком до перехода на упрощенную систему налогообложения, принимаемая в расходы на приобретение основного средства, в соответствии с подпунктом 2 пункта 3 статьи 346.16 Кодекса, за налоговый период.

По основному средству, приобретенному и введенному в эксплуатацию в период применения упрощенной системы налогообложения, графа 10 не заполняется.

В графе 11 указывается доля стоимости основного средства, приобретенного налогоплательщиком до перехода на упрощенную систему налогообложения, принимаемая в расходы на приобретение основного средства, за каждый квартал налого­вого периода, определяемая как отношение данных графы 10 к данным графы 9.

Значение доли стоимости основного средства, принимаемое в расходы на приобретение основного средства за каждый квартал налогового периода, округляется до 4 знака после запятой.

По основному средству, приобретенному и введенному в эксплуатацию в период применения упрощенной системы налогообложения, графа 11 не заполняется.

В графе 12 отражается сумма расходов на приобретение основного средства, подлежащая включению в состав расходов, принимаемых при исчислении налоговой базы по единому налогу за отчетный (налоговый) период. Данная сумма отражается нарастающим итогом, соответственно, за I квартал, полугодие, 9 месяцев, год и определяется следующим образом:

* по основному средству, приобретенному и оплаченному в период применения общего режима налогообложения, а также по основному средству, приобретенному в период применения общего режима налогообложения, но оплаченному после перехода на упрощенную систему налогообложения, - произведение данных граф 6,8 и 11, деленное на 100;
* по основному средству, приобретенному и введенному в эксплуатацию в период применения упрощенной системы налогообложения, указываются данные графы 5.

В графе 13 отражается сумма расходов на приобретение основного средства, подлежащая включению в состав расходов, принимаемых при исчислении налоговой базы, за последний квартал отчетного (налогового) периода.

Данная сумма расходов определяется как разница между значением, указанным графе 12 Расчета расходов на приобретение основных средств, принимаемых при Расчете налоговой базы по единому налогу за отчетный (налоговый) период (далее - Расчет), и значением, указанным в графе 12 Расчета за предшествующий отчетный (налоговый) период.

Итоговая сумма расходов по данной графе за отчетный (налоговый) период отражается в графе 5 раздела I Книги учета доходов и расходов за соответствующий квартал отчетного (налогового) периода.

В графе 14 отражается сумма расходов, на приобретение основного средства включенная в состав расходов, принятых при определении налоговой базы по единому налогу за предшествующие налоговые периоды.

Данная сумма расходов определяется как сумма значений граф 12 Расчетов за предшествующие налоговые периоды применения упрощенной системы налогообложения по основному средству.

По основному средству, приобретенному и введенному в эксплуатацию в период применения упрощенной системы налогообложения, графа 14 не заполняется.

В графе 15 отражается сумма остатка расходов на приобретение основного средства, подлежащая списанию в последующие отчетные (налоговые) периоды, которая определяется следующим образом:

* по основному средству, приобретенному и оплаченному в период применения общего режима налогообложения, а также по основному средству, приобретенному в период общего режима налогообложения, но оплаченному после перехода на упрощенную систему налогообложения, - разница между значениями, указанными в графах 6,12 и 14;
* по основному средству, приобретенному и введенному в эксплуатацию в период применения упрощенной системы налогообложения, - разница между значениями, указанными в графах 5 и 12 (нулевое значение в графе 15)В графе 16 указываются число, месяц и год выбытия из эксплуатации объекта основных средств, а также наименование, номер и дата документа, подтверждающего факт выбытия из эксплуатации объекта основных средств.

По итоговой строке данного раздела Книги учета доходов и расходов отражается сумма значений, указанных в графах 5-6,12-15.

Порядок заполнения раздела III "Расчет налоговой базы по единому налогу"

По строке 010 данного раздела Книги учета доходов и расходов налогоплательщиком отражается сумма полученных им доходов за отчетный (налоговый) период (значение графы 4 раздела I).

По строке 020 отражается сумма произведенных налогоплательщиком расходов за отчетный (налоговый) период (значение графы 5 раздела I).

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, данную строку не заполняют.

По строке 030 отражается сумма доходов, уменьшенных на величину расходов, определяемая как разница между значениями, указанными в строках 010 и 020.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, данную строку не заполняют.

По строке 031 отражается сумма превышения расходов над доходами, определяемая как разница между значениями, указанными в строках 020 и 010.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, данную строку не заполняют.

**1.2.3 Отчетность и порядок уплаты единого налога.**

Малые предприятия с численностью до 15 человек, попадающие под действие Федерального закона № 222-ФЗ (принятого 29.12.95 г.), могут применять упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, которая предусматривает замену уплаты совокупности установленных законодательством Российской Федерации федеральных региональных и местных налогов и сборов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за отчетный период.

Упрощенная форма первичных документов бухгалтерской отчетности и ведение книги учета доходов и расходов устанавливается Министерством финансов Российской Федерации и является единой на всей территории Росийской Федерации.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Первичные учетные документы | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | |
| Книга учета доходов и расходов | | | | | | | | | | |
| Раздел 2  Расчет расходов по основным средствам | | |  | Раздел 1  Доходы и расходы | | | |  | Раздел 3  Расчет 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 | |

Налоговый учет призван обеспечить формирование необходимых для целей исчисления единого налога показателей и схематично может быть представлен в виде:

Книга учета доходов и расходов предъявляется в налоговый орган. В ней указываются наименование организации (фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя), вид осуществляемой деятельности (только для индивидуальных предпринимателей), местонахождение, номера расчетных и иных счетов, открытых в учреждениях банков.

Запись в книгу производится в хронологической последовательности хозяйственных операций на основе первичных документов. Пример заполнения Книги учета доходов и расходов представлен ниже:

Доходы и расходы.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Регистрация | | | Сумма | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| № п/п | Дата и номер первичного документа | Содержание операции | Доходы (всего) | В т.ч. доходы, учитываемые при расчете единого налога | Расходы (всего) | В т.ч. расходы, учитываемые при расчете единого налога |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 12.01.07 №3 авансовый отчет | Ремонт автомобиля | 3500 | 3500 | - | 3500 |
| 2 | 17.01.07 авансовый отчет | НДС за ремонт автомобиля | 700 | 700 | - | 700 |
| 3 | 18.01.07 расчетная ведомость | Начислена зароботная плата " | 6000 | 6000 | - | 6000 |

**II. Расчет совокупного дохода**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Код строки | 2006 год |  |  | Год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Валовая выручка | 100 | - | - | 80000 |  |
| Расходы | 110 |  |  | 59400 |  |
| Совокупный доход | 120 |  |  | 20600 |  |

Упрощенная система налогообложения предусматривает замену уплаты совокупности установленных законодательством Российской Федерации федеральных, региональных и местных налогов и сборов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организации за отчетный период.

Объектом обложения единым налогом организации являются валовая выручка, полученная за отчетный период.

Валовая выручка организации исчисляется как сумма выручки, полученная от реализации товаров (работ, услуг) и имущества, а также внереализационных доходов.

В соответствии со статьей 346.23 Налогового Кодекса РФ, Приказом МНС России № БГ – 3-22/647 от 12.11.2002г. "Об утверждении формы налоговой декларации по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и Порядка ее заполнения" организации представляют налоговые декларации по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, в налоговые органы по месту своего нахождения, а индивидуальные предприниматели - по месту своего жительства.

Декларации по итогам отчетного периода (квартальные декларации) представляются не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налогоплательщики – организации представляют налоговые декларации по итогам налогового периода (годовые декларации) не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налогоплательщики – индивидуальные предприниматели представляют годовые декларации не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В случае нарушения срока представления декларации с налогоплательщика и его должностных лиц может быть взыскан штраф.

**Глава 2 Разработка организации бухгалтерского на предприятии «ODEON».**

**2.1 Организационно – экономическая характеристика предприятия «ODEON».**

Рассмотренная организация является объектом малого бизнеса, организационно – правовая форма – индивидуальный предприниматель. Магазин «ODEON» учрежден одним физическим лицом без юридического образования. Сфера деятельности – торговля.

Текущее руководство осуществляется директором магазина «ODEON». В состав организации входит 30 человек. Предприниматель осуществляет следующие виды деятельности: торгово-закупочная, продажа, установка, обслуживание и ремонт сантехники и аксессуаров. Причем, основным видом деятельности является торговля.

Организационную и управленческую структуру предприятия можно изобразить в схеме:

Генеральный директор

-руководит работой склада по приему, хранению и отпуску товарно-материальных ценностей, по их размещению с учетом наиболее рационального использования складских площадей, облегчения и ускорения поиска необходимых материалов, инвентаря и т.п., должностная инструкция заведующего складом представлена в приложении 1;  
-обеспечивает сохранность складируемых товарно-материальных ценностей, соблюдение режимов хранения, правил оформления и сдачи приходно-расходных документов;

-обеспечивает сбор, хранение и своевременный возврат поставщикам погрузочного реквизита;

-участвует в проведении инвентаризаций товарно-материальных ценностей;

-контролирует ведение учета складских операций, установленной отчетности;

-принимает участие в разработке и осуществлении мероприятий по повышению эффективности работы складского хозяйства, сокращению расходов на транспортировку и хранение товарно-материальных ценностей, внедрению в организацию складского хозяйства современных средств вычислительной техники, коммуникаций и связи.

В штатный состав бухгалтерии, как видно из схемы, входит 2 человека. Это главный бухгалтер и его помощник.

Главный бухгалтер:

-осуществляет организацию бухгалтерского учета хозяйственно-финансовой деятельности и контроль за экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов, сохранностью собственности предприятия, должностная инструкция главного бухгалтера представлена в приложении 2;

-обеспечивает рациональную организацию бухгалтерского учета и отчетности на предприятии и в его подразделениях на основе максимальной централизации учетно-вычислительных работ и применения современных технических средств и информационных технологий, прогрессивных форм и методов учета и контроля, формирование и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской информации о деятельности предприятия, его имущественном положении, доходах и расходах, а также разработку и осуществление мероприятий, направленных на укрепление финансовой дисциплины;

-осуществляет контроль за соблюдением порядка оформления первичных и бухгалтерских документов, расчетов и платежных обязательств, расходования фонда заработной платы, за установлением должностных окладов работникам предприятия, проведением инвентаризаций основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, проверок организации бухгалтерского учета и отчетности, а также документальных ревизий в подразделениях предприятия;

-производит начисление и перечисление налогов и сборов в федеральный, региональный и местный бюджеты, стразовых взносов в государственные внебюджетные социальные фонды, платежей в банковские учреждения, средств на финансирование капитальных вложений, заработной платы рабочих и служащих, других выплат и платежей, а также отчисление средств на материальное стимулирование работников предприятия.  
 Главному бухгалтеру для обеспечения его деятельности предоставленно право подписи организационно-распорядительных документов по вопросам, входящим в его функциональные обязанности, а также платежных и иных финансовых документов.

Заместитель главного бухгалтера подчиняется непосредственно главному бухгалтеру организации. На время отсутствия главного бухгалтера (отпуск, болезнь, пр.) его обязанности исполняет заместитель главного бухгалтера, который приобретает соответствующие права и несет ответственность за качество и своевременность выполнения возложенных на него обязанностей.

В пределах своей компетенции заместитель главного бухгалтера сообщает главному бухгалтеру обо всех выявленных в процессе своей деятельности недостатках, и вносить предложения по их устранению. Также запрашивает лично или по поручению главного бухгалтера от руководителей подразделений и специалистов информацию и документы, необходимые для выполнения его должностных обязанностей.

На предприятии разработана учетная политика, в которой раскрываются варианты бухгалтерского учета (Приложение 3).

Организационно – технические аспекты указывают, что бухгалтерский учет осуществляется главным бухгалтером. Так как организация работает по упрощенной системе налогообложения. В связи с этим бухгалтерский учет ведется без применения плана счетов и способа двойной записи. Весь бухгалтерский учет автоматизирован, обработка информации предусматривает использование программы 1С: Предприятие и торговля. В связи с этим все документы хранятся на предприятии в электронном виде в течение 5 лет. Хозяйственные операции оформляются первичными документами бухгалтерской отчетности, предусмотренных действующим положением о ведении бухгалтерского учета и отчетности.

Учет материально-производственных запасов отражается по фактической себестоимости, и списываются соответственно по каждой единице. Списание товаров происходит ежемесячно суммарным способом.

Методы учета доходов. Для упрощенной системы налогообложения признание доходов происходит кассовым методом.

Учет кредитов и займов. Проценты по кредитам и займам списываются на расходы предприятия в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

Чистая прибыль распределяется и используется в соответствии с учредительными документами.

Подотчетные лица, отчитываются в течение 10 рабочих дней, следующих за месяцем, в котором были выданы деньги под авансовый отчет. В исключительных случаях, подотчетные лица могут использовать личные денежные средства, на покупку товара.

**2.2 Отчетность.**

Применение упрощенной системы налогообложения предусматривает замену целого ряда налогов единым налогом, исчисляемым по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период.

Не смотря на это в магазине сохраняется действующий порядок ведения кассовых операций и представления необходимой статистической отчетности.

В связи с применением упрощенной системы счета – фактуры не оформляются.

Объектом налогообложения является доход, полученный за отчетный период (квартал). Рассчитывается он очень просто. Нужно взять общую сумму дохода за квартал и умножить на 6%. Например:

Выручка магазина составила 500000 руб. сумма единого налога равна:

500000 руб. ×6% = 30000 руб.

По итогам хозяйственной деятельности за отчетный период (квартал) магазин «ODEON» представляет в налоговый орган в срок до 20-го числа месяца (то есть не позже 19-го), следующего за отчетным периодом, расчет подлежащего уплате единого налога, а также выписку из книги доходов и расходов (по состоянию на последний рабочий день отчетного периода) с указанием совокупного дохода (валовой выручки), полученного за отчетный период.

Книга учета доходов и расходов (Приложение 4) открыта магазином «ODEON» на один календарный год, она прошита и пронумерована. На последней странице записано число содержащихся в ней страниц, которое заверено подписью руководителя магазина и оттиском печати налогового органа.

Книга учета доходов и расходов ведется в хронологической последовательности, в ней на основе первичных документов позиционным способом отражаются хозяйственные операции, осуществленные в отчетном периоде.

Все поступления выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), отражаются в графе 4 "Доходы (всего)" Книги.

При расчете единого налога в графе 5 "В том числе доходы, учитываемые при расчете единого налога" Книги отражаются доходы, которые не должны учитываться при расчете базы налогообложения.

В графе 6 этой Книги отражается сумма всех расходов, произведенных за отчетный период, как учитываемых, так и не учитываемых при исчислении единого налога.

Так, расходы по приобретению товаров, не реализованных на отчетную дату, для целей налогообложения из валовой выручки магазина не исключаются, а отражаются по графе 7 Книги учета доходов и расходов.

В графе 7 показываются доходы, учитываемые при расчете единого налога.

Доходами признаются все поступления выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг).

Поступления, которые не являются выручкой (доходами), не учитываем при расчете базы налогообложения. К таким поступлениям, относится, полученные суммы авансов и предоплат. Например:

Таблица 1.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Регистрация | | | Сумма | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |
| № п/п | Дата и номер первичного документа | Содержание операции | Доходы (всего) | В т.ч. доходы, учитываемые при расчете единого налога | Расходы (всего) | В т.ч. расходы, учитываемые при расчете единого налога |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 12.01.07 №3 п/п | За ТМЦ от ООО"Стройгазсервис" | 76737 | 76737 | - | 76737 |
| 2 | 17.01.07 №2 п/п | За ТМЦ от ООО"Югстройзаказчик" | 76835 | 76835 | - | 76835 |
| 3 | 18.01.07 №450 п/п | За ТМЦ от ООО"Виста" | 4860 | 4860 | - | 4860 |

Налоговая декларация (Приложение 5) по единому налогу, уплачивается в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

Декларация представляется по итогам отчетного периода - не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода;

Заполнение декларации:

а) страница 1:

1) заполняется ИНН предпринимателя;

2)вид документа (1 - первичный, 3 - корректирующий);

3)отчетный (налоговый) период, за который представлена декларация и отчетный год;

4)полное наименование налогового органа, в который представляется декларация, и его код;

5)избранный объект налогообложения - доходы

6)основной государственный регистрационный номер (ОГРН) для организации

7)основной государственный регистрационный номер (ОГРНИП)

8)указывается фамилия, имя, отчество (полностью, без сокращений)

9)количество страниц, на которых составлена декларация;

10)достоверность и полнота сведении подтверждаются подписями руководителя и главного бухгалтера.

б) страница 2.

1)в строках 010 и 040 указываем код бюджетной классификации

2)в строках 020 и 050 указываем код ОКАТО

3)в строке 030 указываем сумма единого налога

4)в строке 060 указывается сумма единого налога к уменьшению за отчетный (налоговый) период.

Затем все подтверждаются подписями руководителя и главного бухгалтера организации.

в) страница 3.

1)в строке 010 указываем сумму дохода.

2)в строке 040 указываем общая сумма дохода.

3)в строке 060 указываем налоговую базу для исчисления единого налога.

4)в строке 080 указываем сумма исчисленного за отчетный (налоговый) период единого налога.

5)в строке 11О указывается сумма уплачиваемых за отчетный (налоговый) период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

**Глава 3.Мероприятия по совершенствованию упрощенной налоговой системе.**

**3.1 Способ занизить доход в магазине «ODEON» при упрощенной системе налогообложении.**

Добиться того, чтобы не платить единый налог или, по крайней мере, свести его выплаты к устраивающей нас сумме, можно двумя способами:

* уменьшать налогооблагаемые доходы;
* официально проводить все имеющиеся расходы.

Так как мы платим единый налог (по ставке 6%) с доходов, уменьшить его можно только одним способом - уменьшая сам доход.

Прежде чем перейти к способам уменьшения доходов, определим, что же считать собственно доходом предпринимателя. В Налоговом кодексе РФ на этот счет дано вполне четкое определение - выручка и внереализационные доходы:

доход = выручка + внереализационные доходы.

Понятно, что включается в выручку. Это все поступления от реализации товаров, работ и услуг.

Внереализационные доходы прямо перечислены в Налоговом кодексе РФ. Это доходы:

* от сдачи имущества аренду;
* от долевого участия в других организациях;
* в виде курсовой разницы;
* в виде признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;
* от предоставления в пользование прав на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (в частности, от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности);
* в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского вклада, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;
* в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав. При получении имущества безвозмездно доход принимается равным рыночной стоимости этого имущества, но не ниже его остаточной стоимости;
* в виде дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе;
* в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;
* в виде суммовой разницы;
* в виде стоимости полученных материалов или иного имущества при демонтаже или разборке при ликвидации выводимых из эксплуатации основных средств;
* в виде использованных не по целевому назначению имущества (в том числе денежных средств), работ, услуг, которые получены в рамках благотворительной деятельности (в том числе в виде благотворительной помощи, пожертвований), целевых поступлений, целевого финансирования, за исключением бюджетных средств;
* в виде сумм, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала (фонда) организации, если такое уменьшение осуществлено с одновременным отказом от возврата стоимости соответствующей части взносов (вкладов) акционерам (участникам) организации;
* в виде сумм возврата от некоммерческой организации ранее уплаченных взносов (вкладов) в случае, если такие взносы (вклады ранее были учтены в составе расходов при формировании налоговой базы;
* в виде сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям в виде доходов, полученных от операций по срочным сделкам;
* в виде стоимости излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации.

Как видите, к внереализационным относятся и доходы от очень распространенных операций.

В том числе от сдачи имущества в аренду. Исключить какие-либо поступления из списка внереализационных - а, следовательно, и налогооблагаемых - доходов нельзя.

Еще сложнее уменьшить величину выручки. Поэтому предприятия частенько уменьшают налоги незаконными способами. Значительная часть предпринимателей, не вдаваясь в тонкости хитроумных схем, уменьшает выручку старым проверенным способом: просто ее не показывает или показывает не всю. Так поступают и некоторые организации, в том числе и магазины, бухгалтеры которых ежедневно перебивают кассовый аппарат.

Не забывайте про фискальную память контрольно-кассовой машины. Обратите внимание на опасности, которые таит подобный способ.

Перед тем как обнулить чеки, бухгалтер пытается отключить фискальную память. Сделав это, он нарушает режим фискализации кассового аппарата.

За работу с применением контрольно-кассовой машины с нарушенным фискальным режимом Кодекс РФ об административных правонарушениях штрафов действительно напрямую не предусматривает. Но Верховный суд РФ разъяснил, что такое нарушение приравнивается к работе без ККМ.

Другой распространенный на практике вариант сокрытия выручки - использование бланков строгой отчетности. Предприниматели и организации, занимающиеся оказанием услуг, не отражают большую часть полученной выручки. А для того чтобы не тратить лишних денег на покупку и обнуление кассового аппарата, используют бланки строгой отчетности.

Напоминаю, что бланки строгой отчетности вправе использовать только те организации и предприниматели, которые оказывают бытовые услуги. Все иные предприятия обязаны использовать кассовый аппарат.

Оказание же услуг без использования бланков строгой отчетности (или с неправомерным их использованием) приравнивается к работе без ККМ.

Попробую предложить следующее решение проблемы.

Так как основную часть товаров магазин «ODEON» реализует через посредников, то можно работать как комиссионеры. Что ж, тогда есть великолепная возможность вообще не платить единый налог или хотя бы свести его к минимуму. Дело в том, что посредники платят единый налог только с суммы своего вознаграждения.

Для того чтобы не платить единый налог, магазину потребуется зарегистрировать еще одну фирму. И продавать товар не напрямую, а через свою же фирму, с которой у него заключен договор комиссии. До тех пор пока выручка будет храниться в кассе комиссионера (или на его расчетном счету), налог не платится.

Например:

Магазин «ODEON» продает сантехнику, но много продает и через своего дилера «Энергия».

Для этого магазин «ODEON» заключил договор комиссии с «Энергией».

Оба предприятия работают по упрощенной системе налогообложения и платят единый налог с выручки.

В мае магазин «ODEON» передало на комиссию «Энергии» 10 наборов сантехники.

Стоимость каждого набора сантехники – 10000 рублей. «Энергия» 8 из них реализовала в том же месяце.

По договору комиссионер получает вознаграждение в размере 1 процента от стоимости реализованных товаров.

Из полученных 80000 рублей за проданные наборы «Энергия» перечислила магазину «ODEON» только 20000 рублей.

Таким образом, сумма единого налога, которую должен уплатить магазин «ODEON» составила:

20000 рублей × 6% = 1200 рублей.

Сумма налога, которую должен уплатить «Энергия» составила:

(80000 рублей × 1%) × 6% = 48 рублей.

Как видно из примера, экономия налицо. Но возникает другой вопрос. Рано или поздно комиссионеру, все равно придется вернуть деньги продавцу. Ведь нужно покупать материалы, платить зарплату работникам. И тогда налог придется уплатить в полной мере.

Получается, что магазин добился всего лишь временной отсрочки?

Прежде всего, даже отсрочка уплаты может помочь решить многие проблемы. Но можно сделать так, чтобы вообще не платить единый налог.

Например, магазин «ODEON» может взять у своего комиссионера деньги на время (такая операция оформляется договором займа). Когда срок займа истечет, договор можно будет продлить.

Комиссионер же, как я показала в примере, заплатит налог только с суммы своего вознаграждения.

Своевременно учитывайте авансовые платежи. Авансовые платежи, полученные от покупателей, налоговики считают выручкой и требуют включать в доход предприятий и предпринимателей. Следовательно, получив такой платеж, магазин включает его в налогооблагаемую базу и исчисляет с него единый налог. При этом возможна ситуация, когда полученный от покупателя аванс магазину придется вернуть. А уменьшить свой доход на сумму возвращенного аванса налоговая инспекция не разрешит. Свои действия налоговики объясняют тем, что такой вид расходов, как возврат авансов, не указан в перечне расходов, установленных Налоговым кодексом Российской Федерации.

Поэтому надо договариваться с покупателем об авансе только в том случае, если уверены, что магазин сможет выполнить взятые на себя обязательства.

# 3.2 Эксперимент с изменением объекта налогообложения и соотношения доходов и расходов.

Если бы в первом квартале 2004 года магазин «ODEON» в качестве объекта налогообложения при упрощенной системе налогообложения были выбраны доходы, уменьшенные на величину расходов, что привело к следующим показателям деятельности организации за квартал (данные приведены из Таблицы 4): величина дохода – 270 000 рублей, общая величина расходов – 83880 рублей, величина расходов, уменьшающих налогооблагаемый доход – 186 120 рублей, налогооблагаемая база – 186 120 рублей, ставка налога – 15 процентов, сумма налога к уплате – 27 918 рублей.

Но так как магазин «ODEON» применил объект налогообложения в виде доходов, показатели ее деятельности выглядят следующим образом: величина доходов – 270 000 рублей (фактически полученные доходы, рассчитанные нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, то есть с 1 января 2004 года 31 марта 2004 года); общая величина расходов – 186 120 рублей (фактически произведенные расходы, рассчитанные нарастающим итогом с начала налогового периода 1 января 2003 года до окончания первого квартала 31 марта 2003 года); налогооблагаемая база – 270 000 рублей (денежное выражение доходов), ставка налога – 6 процентов, вычеты из налога – 5 880 рублей (в соответствии с п.3 ст.346.21 Налогового кодекса Российской Федерации 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 процентов);

сумма налога к уплате – 10 320 рублей

(270 000 рублей \* 6% = 16 200 рублей

16 200 рублей \* 50% = 8 100 рублей

5 880 рублей < 8 100 рублей

16 200 рублей – 5 880 рублей = 10 320 рублей).

Сравнение суммы налога, который бы подлежал уплате магазина «ODEON» по итогам 1 квартала 2004 года с применением объекта налогообложения в виде дохода, уменьшенного на величину расходов, и суммы налога, которую магазин «ODEON» уплатил за этот же период, когда в качестве объекта налогообложения доходы, свидетельствует о том, что магазин «ODEON» выбрал самый экономичный вариант налогообложения.

При объекте налогообложения в виде дохода магазин «ODEON» заплатил единый налог на 12 288 рублей меньше:

27 918 рублей – 10 320 рублей = 17 598 рублей

27 918 рублей : 10 320 рублей = 2,7

Таблица 4: Соотношение сумм налогов при изменении объекта налогообложения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исходные данные | Объект налогообложения при упрощенной системе | |
| доход | доход, уменьшенный на величину расходов |
| Показатели, применяемые в расчетах | Анализируемый период | |
| 1 квартал 2003г. | 1 квартал 2003г. |
| Доход (выручка) | 270 000,00р. | 270 000,00р. |
| Расходы | не принимаются | принимаются в части: |
| Зарплата |  | 42 000,00р. |
| Взносы на обязательное пенсионное страхование |  | 5 880,00р. |
| Обновление баз данных |  | 6 000,00р. |
| Телефонные, почтовые услуги |  | 24 000,00р. |
| Услуги банка |  | 1 500,00р. |
| ГСМ |  | 1 500,00р. |
| Электрическая энергия |  | 1 500,00р. |
| Канцелярские товары |  | 1 500,00р. |
| ИТОГО расходы |  | 83880,00 |
| Расчет единого налога для упрощенной системы налогообложения | | |
| Налогооблагаемая база | 270 000,00р. | 186 120,00 |
| Ставка налогообложения | 6% | 15% |
| Сумма налога по ставке | 16 200,00р. | 27 918,00 |
| Вычеты из налога | 5 880,00р. |  |
| Сумма налога к уплате | 10 320,00р. | 27 918,00. |

С объектом налогообложения в виде дохода магазин «ODEON» заплатил бы в 2,7 раза меньше единого налога.

# Эксперимент с изменением соотношения расходов и доходов

В случае, если бы магазин «ODEON» применяло объект налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов, по результатам деятельности в первом квартале 2004 года в магазин «ODEON» был получен доход в размере 270 000 рублей.

При этом (данные из Таблицы 4): общая величина расходов составила 84 330 рублей, величина расходов, уменьшающих налогооблагаемый доход, – 185 670 рублей, налогооблагаемая база – 185 670 рублей, ставка налога – 15 процентов, сумма налога к уплате – 27850,50 рублей.

При объекте налогообложения в виде доходов, при тех же показателях деятельности сумма налога к уплате составила 10 320 рублей:

270 000 рублей \* 6% = 16 200 рублей

16 200 рублей – 5 880 рублей (платежи в Пенсионный фонд) = 10 320 рублей).

Если предположить, что доходы магазин «ODEON» значительно возросли при сохранении прежних расходов, то при применении упрощенной системы налогообложения магазин «ODEON» в анализируемом периоде заплатит следующие налоги:

Таблица 5: Суммы налогов при увеличении доходов с сохранением прежних расходов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Исходные данные | | Опыт 1:  увеличен доход | |
| Объект налого-обложения | доход, уменьшенный на величину расходов | доход | доход, уменьшенный на величину расходов | доход |
| Доход | 270 000,00р. | 270 000,00р. | 500 000,00р. | 500 000,00р. |
| Расходы |  | не принима-ются |  |  |
| Зарплата | 42 000,00р. |  | 42 000,00р. | 42 000,00р. |
| Взносы на обязательное пенсионное страхование | 5 880,00р. |  | 5 880,00р. | 5 880,00р. |
| Обновление баз данных | 6 000,00р. |  | 6 000,00р. | 6 000,00р. |
| Телефонные, почтовые услуги | 24 000,00р. |  | 24 000,00р. | 24 000,00р. |
| ГСМ | 3 000,00р. |  | 3 000,00р. | 3 000,00р. |
| Электрическая энергия | 1 500,00р. |  | 1 500,00р. | 1 500,00р. |
| Услуги банка | 1 050,00р. |  | 1 050,00р. | 1 050,00р. |
| Канцелярские товары | 1 500,00р. |  | 1 500,00р. | 1 500,00р. |
| ИТОГО расходы | 84 930,00р. |  | 84 930,00р. | 84 930,00р. |
| Расчет единого налога для упрощенной системы налогообложения | | | | |
| Налого-облагаемая база | 185 070,00р. | 270 000,00р. | 415 070,00р. | 500 000,00р. |
| Ставка налогообложения | 15% | 6% | 15% | 6% |
| Сумма налога по ставке | 22 510,50р. | 16 200,00р. | 62 260,50р. | 30 000,00р. |
| Вычеты из налога |  | 5 880,00р. |  | 5 880,00р. |
| Сумма налога к уплате | 27 850,50р. | 10 320,00р. | 60 100,50р. | 24 120,00р. |
|  |  | в 2 раза  меньше |  | в 2,33 раза  меньше |

Эксперимент показал, что при увеличении доходов магазин «ODEON» с сохранением прежних расходов сумма подлежащего к уплате налога окажется в 2,33 раза меньше при объекте налогообложения в виде доходов, чем в случае, если магазин «ODEON» при тех же показателях выберет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. Следовательно, на соотношение сумм налогов при применении разных объектов налогообложения не влияет рост доходов налогоплательщика.

Степень влияния на указанное соотношение при увеличении расходов позволит определить следующий эксперимент.

Если предположить, что доходы магазин «ODEON» остались прежними, но возросли расходы, то при применении упрощенной системы налогообложения магазин «ODEON» в анализируемом периоде заплатит следующие налоги:

Таблица 6: Суммы налогов при увеличении расходов с сохранением прежних доходов

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Опыт 2:  увеличены расходы, кроме зарплаты | | Опыт 3:  увеличены расходы по зарплате | |
| Объект налогообложения | доход, уменьшен-ный на величину расходов | доход | доход, уменьшен-ный на величину расходов | доход |
| Доход (выручка) | 270 000,00р. | 270 000,00р. | 270 000,00р. | 270 000,00р. |
| Расходы |  |  |  |  |
| Зарплата | 42 000,00р. | 42 000,00р. | 100 000,00р. | 100 000,00р. |
| Взносы на обязательное пенсионное страхование | 5 880,00р. | 5 880,00р. | 14 000,00р. | 14 000,00р. |
| Обновление баз данных | 10 000,00р. | 10 000,00р. | 10 000,00р. | 10 000,00р. |
| Телефонные, почтовые услуги | 30 000,00р. | 30 000,00р. | 30 000,00р. | 30 000,00р. |
| ГСМ | 3 000,00р. | 3 000,00р. | 1 000,00р. | 1 000,00р. |
| Электрическая энергия | 3 000,00р. | 3 000,00р. | 2 000,00р. | 2 000,00р. |
| Услуги банка | 2 500,00р. | 2 500,00р. | 2 500,00р. | 2 500,00р. |
| Канцелярские товары | 3 000,00р. | 3 000,00р. | 1 500,00р. | 15 000,00р. |
| ИТОГО расходы | 99 380,00р. | 99 380,00р. | 165 500,00р. | 165 500,00р. |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Расчет единого налога для упрощенной системы налогообложения | | | | |
| Налогооблагаемая база | 170 620,00р. | 270 000,00р. | 104 500,00р. | 270 000,00р. |
| Ставка налогообложения | 15% | 6% | 15% | 6% |
| Сумма налога по ставке | 25 593,00р. | 16 200,00р. | 15675,00р. | 16 200,00р. |
| Вычеты из налога |  | 5 880,00р. |  | 14 000,00р. |
| Сумма налога к уплате | 25 593,00р. | 10 320,00р. | 15 675,00р. | 2 200,00р. |
|  |  | в 2,47 раза  меньше |  | в 7 раза  меньше |

При увеличении некоторых расходов, за исключением расходов по заработной плате, при объекте налогообложения в виде доходов сумма подлежащего к уплате налога окажется в 2,47 раз меньше, чем в случае, если магазин «ODEON»при тех же показателях выберет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Увеличение расходов по заработной плате при объекте налогообложения в виде доходов приведет к тому, что сумма подлежащего к уплате налога окажется в 7 раза меньше, чем в случае, если магазин «ODEON»при тех же показателях выберет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Из этого следует, что при достаточно больших расходах по заработной плате магазин «ODEON» при применяемом им в настоящее время режиме налогообложения (объект налогообложения в виде доходов ) заплатит налога в семь раз меньше, чем если оно выбрало в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на расходы.

Увеличение прочих расходов также привело к результату, подтверждающему вывод о целесообразности применения магазин «ODEON»в качестве объекта налогообложения доходы.

# Заключение

Результатом проведенного в настоящей работе исследования упрощенной системы налогообложения является вывод о том, что введенная с 1 января 2003 года главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации упрощенная система налогообложения отличается от действовавшей ранее. Можно сказать, что действующая в настоящий момент упрощенная система усовершенствована с учетом опыта прошлых.

Объединяет и старую, и новую упрощенные системы то, что они применяются в отношении субъектов малого предпринимательства и создают для указанных налогоплательщиков более льготный режим налогообложения. В обеих упрощенных системах уплата единого налога заменяет уплату нескольких достаточно больших налогов, упрощены учет и отчетность, документооборот налогоплательщика, применяющего упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности.

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 подтверждает произведенный в настоящей работе анализ индивидуального предпринимателя. В своем курсовом проекте я показала, как магазин может улучшить свое финансовое положение. Первое мероприятие показало, как можно уменьшить налог при помощи снижения дохода.

Второе мероприятие в магазине «ODEON» установило, что для организации более выгодно в качестве объекта налогообложения определять доходы. В случае с магазином «ODEON» и анализ, и проведенный эксперимент показали, что с объектом налогообложения в виде доходов организация заплатила бы в два-семь раза меньше налогов, чем с объектом налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов.

Эксперименты с существенным увеличением доходов, с увеличением отдельных расходов и с увеличением расходов по заработной плате подтвердили результаты эксперимента с изменением объекта налогообложения.

Так как пунктом 2 статьи 346.14 Налогового кодекса Российской Федерации установлен запрет на изменение налогоплательщиком объекта налогообложения в течение всего срока применения упрощенной системы налогообложения, организация, выбравшая неудачный режим налогообложения, не может его изменить.

Это подтверждает важность проведения исследования эффективности применения различных налоговых режимов до начала применения какого-либо из них.

На основании проведенного в данной работе исследования применяемой в Российской Федерации упрощенной системы налогообложения можно говорить о том, что данный налоговый режим улучшает положение налогоплательщика.

**Список используемых источников.**

1. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации: Экзамен. - М.:2005
2. 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. –"Парламентская газета", № 151-152, 2000.
3. 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. (в редакции от 31.12.2002г.) –Электронная версия информационной правовой системы "КонсультантПлюс: ВерсияПроф".
4. Письмо Минфина России от 5 июня 2007 г. № 03-11-04/2/159
5. Письмо Минфин России от 12 апреля 2007 г. № 03-11-04/2/100
6. Приказ Министерства финансов РФ от З марта 2005 года N9 ЗОн
7. Положение по бухгалтерскому учету 1/98 «Учетная политика организации».
8. Беликова, Т.Н. Бухгалтерский учет и отчетность от нуля до баланса. – СПб.: Питер,2005
9. Богатая, И.Н., Хахонова, Н.Н. Бухгалтерский учет: экзаменационные ответы. – 3-е изд. Серия «Сдаем экзамены». – Ростов н/Д: Феникс,2005
10. Захарьин, В.Р. УСН и ЕНВД новое в налогообложении: спорные вопросы применения.- 2-е изд. – М.: ОМЕГА – Л:2006
11. Мамруков, О.И. Налоги и налогообложение: учебное пособие. – 6-е изд. переработанное.- М.: ОМЕГА – Л:2007
12. Морозова, Т.В. Малые предприятия и индивидуальные предприниматели: практические рекомендации.- 3-е изд. – М.: ЮСТИЦИНФОРМ;2006
13. Оганесова, А.О. Малый бизнес: налоги и отчетность: универсальный справочник. - М .:2006
14. Полонский, Ю.Д. УСН: налоговый практикум. – М.: 2006
15. Семенихина, В.В.Оптовая и розничная торговля. Организация бухгалтерского и налогового учета.- М.: ОМЕГА – Л:2007
16. Феоктистов, И.А. Как заполнить книгу учета доходов и расходов при упрощенной системе налогообложения: налоговый практикум. – М.: Гросс медиа Российский бухгалтер:2007
17. Электронная база данных «Консультант Плюс».