**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ОБРАЗОВЫАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ, СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ (МЭСИ)**

**ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Специальность | 060500 |  | Кафедра | БУ |
|  | (код) |  |  | (аббревиатура) |

Д**ИПЛОМНАЯ РАБОТА**

На тему:  **«Применение специальных налоговых режимов субъектами малого предпринимательства»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Студент |  |  |  |
| Научный руководитель | (Ф.И.О.) |  | подпись |
| Консультант | (Ф.И.О.) |  | подпись |
| Рецензент | (Ф.И.О.) |  | подпись |

(Ф.И.О.) подпись

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Заведующий кафедрой |  |  |  |

(Ф.И.О.) подпись

МОСКВА 2004 г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ | 4 |
| ГЛАВА 1. СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА | 7 |
| 1.1. Малые предприятия и условия, необходимые для их формирования | 7 |
| 1.2.Эволюция налогообложения субъектов малого предпринимательства в России | 12 |
| ГЛАВА 2. НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА | 15 |
| 2.1. Сущность и роль специальных налоговых режимов для малого бизнеса | 15 |
| 2.2. Упрощенная система налогообложения | 19 |
| 2.3. Единый налог на вмененный доход | 33 |
| 2.4. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) | 41 |
| ГЛАВА 3. ПРИМЕНЕНИЕ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГОБЛОЖЕНИЯ ЗАО | 49 |
| 3.1 Анализ налогообложения ЗАО по результатам деятельности 2003 - 2004 г.г. | 49 |
| 3.2. Выбор оптимального варианта объекта налогообложения при применении УСНО | 51 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 55 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ | 62 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | 66 |

**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 конъюктуре 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 тыс. 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 выбрано ЗАО .

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. СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ НАЛОГОБЛОЖЕНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА**

**1.1. 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.

Основные законодательные этапы развития малого предпринимательства в России до вступления в силу Налогового кодекса РФ показаны в Приложении 1.

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.

Таблица 1

Основные показатели развития малого предпринимательства

в развитых странах (в конце 1990-х годов)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страна | Количество малых и средних фирм | | Число занятых  млн. чел. | Доля малых и средних фирм (%) | |
| Тыс.ед | в расчете на 1 тыс. жителей | В общей численности занятых | в ВВП |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 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, 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 находится только на стадии развития.

**1.2.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 отечественного малого 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. НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА**

**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.

Все не перечисленные выше налоговые платежи, установленные общим режимом налогообложения, включая налог на добавленную стоимость и налог на прибыль (за исключением операций по реализации про­дукции и прибыли или доходов от деятельности, не свя­занной с основной) должны быть учтены в базовой ставке единого налога в размере 70% фактических на­логовых поступлений за год (или в среднем за 3 года), предшествующего переводу на специальный режим.

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. В основе таких базовых требований лежат известные общие принципы налого­обложения — справедливости, эффективности, нейт­ральности и простоты.

Названные основополагающие требования достаточ­но четко реализуются в специальных налоговых режи­мах, базирующихся на использовании единого налога. Именно это и позволяет отделить специальные налого­вые режимы от системы налоговых льгот в рамках общего режима налогообложения, на­правленных на создание условий для минимизации на­логов, зачастую, в нарушение принципов налогообло­жения, в то время как специальный налоговый режим направлен на более полную реализацию этих принци­пов через единый налог в той или иной форме. Он мо­жет предполагать общее снижение налоговой нагрузки, но чаще всего — достижение более значимого эконо­мического и фискального эффекта.

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 на практике 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 налого 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 01 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 индивидуальных предпринимателей, перешедших на УСН, была бы значительно 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 Табл.2

Таблица 2

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 |
| единый социальный налог |
| не признается налогоплательщиком по налогу на добавленную стоимость, за исключением подлежащему уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации. |
| 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. находится в стадии становления, поэтому в нормативные правовые акты по ее применению часто вносятся изменения и дополнения.

Упрощенная система налогообложения организациями и индивидуальными предпринимателями применяется наряду с общей системой налогообложения, предусмотренной законодательством РФ о налогах и сборах.

Для этого 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 11 млн.рублей (без учета НДС).

Уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование производится в соответствии с законодательством РФ, а иные налоги (таможенные пошлины, государственные пошлины, лицензионные сборы и т.п.) уплачиваются , в соответствии с общим режимом налогообложения.

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;

- занимающиеся игорным бизнесом;

- нотариусы, занимающиеся частной практикой;

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

- организации и индивидуальные предприниматели. Переведенные на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

- 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.

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения не в праве до окончания налогового периода перейти на общий режим налогообложения, если по итогам отчетного периода доход налогоплательщика превысит 15 млн. рублей или стоимость собственного амортизируемого имущества организации превысит 100 млн. рублей. Тогда общий режим налогообложения применятся в том квартале, когда было произведено превышение и необходимо 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 нельзя поменять на протяжении всего срока применения упрощенной систему 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.

Доходы могут быть выражены не только в рублях, но и в иностранной валюте (или в условных единицах). В этом случае, валюта пересчитывается в рубли по курсу Банка России, установленному на дату, когда были получены доходы.

В случае, когда доход получен в натуральной форме, товары, работы или услуги будут учитываться по рыночной стоимости.

Для индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему, порядок определения доходов определен не так четко, как для организаций. Пунктом 2 статьи 346.15 НК РФ предусмотрено, что предприниматели учитывают доходы полученные от предпринимательской деятельности.

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.

Во избежания возможных разногласий с налоговыми органами следует вести раздельный учет личных доходов и доходов от предпринимательства. В противном случае должностные лица налоговых органов попытаются начислить налог на всю сумму дохода.

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 НК РФ

Индивидуальные предприниматели учитывают доходы, полученные от предпринимательской деятельности.

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

1) расходы на приобретение основных средств;

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 приобретаемым товарам (работам и услугам);

9) проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

10) расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности;

11) суммы таможенных платежей, уплаченные при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации и не подлежащие возврату налогоплательщику в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации;

12) расходы на содержание служебного транспорта, а также расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов в пределах норм, установленных Правительством Российской Федерации;

13) расходы на командировки, в частности на:

проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;

наем жилого помещения. По этой статье расходов подлежат возмещению также расходы работника на оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номере, расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами);

суточные или полевое довольствие в пределах норм, утверждаемых Правительством Российской Федерации;

оформление и выдачу виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов;

консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы;

14) плату государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление документов. При этом такие расходы принимаются в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке;

15) расходы на аудиторские услуги;

16) расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также на публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие);

17) расходы на канцелярские товары;

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

19) расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам относятся также расходы на обновление программ для ЭВМ и баз данных;

20) расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания;

21) расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов;

22) суммы налогов и сборов, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

23) расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации (уменьшенные на сумму налога на добавленную стоимость).

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

Все расходы, кроме расходов на приобретение основных средств, рассчитываются также, 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.

Также есть расходы, которые не учитываются при определении налоговой базы. К ним относятся, в частности:

расходы на добровольную сертификацию продукции и услуг;

расходы на обеспечение нормальных условий труда и мер по технике безопасности;

расходы по набору работников,

расходы на оказание услуг по гарантийному ремонту и обслуживанию,

расходы на юридические и информационные услуги;

расходы на консультационные и иные аналогичные услуги;

представительские расходы;

расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика, на договорной основе;

расходы на текущее изучение (исследование) конъюктуры рынка,

сбор информации, непосредственно связанной с производством и реализацией товаров (работ, услуг).

Датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и в кассу, получение иного имущества (работ, услуг) и имущественных прав – это значит, что в отличие от общей системы налогообложения при упрощенной системе используется только кассовый метод определения доходов.

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.

Учет основных средств следует вести в инвентарных карточках. В них отражается первоначальная стоимость основного средства, срок его службы, а также сумма начисленной амортизации.

На каждый объект составляется отдельная карточка по форме № ОС-6. Но если организация получила целую группу аналогичных объектов, то следует заполнить инвентарную карточку по форме №ОС-6а. Она называется «Инвентарная карточка группового учета объектов основных средств». Кроме того, для малых предприятий предусмотрена отдельная форма №0С-6б «Инвентарная книга учета объектов основных средств».

Сведения в первичные документы переносятся из актов, составленных по формам №ОС-1 «Акт о приемке-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)», №ОС-1а «Акт о приемке-передаче здания (сооружения)» или №ОС-1б «Акт о приемке-передаче групп объектов основных средств (кроме зданий, сооружений)».

Все эти акты оформляются в тот момент, когда предприятие получило основное средство.

При приобретении основных средств расходы принимаются в следующем порядке:

1) в отношении основных средств, приобретенных в период применения упрощенной системы налогообложения, - в момент ввода этих основных средств в эксплуатацию;

2) в отношении основных средств, приобретенных налогоплательщиком до перехода на упрощенную систему налогообложения, 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 одного года применения упрощенной системы налогообложения;

-в отношении основных средств со сроком полезного использования от трех до 15 лет включительно: в течение первого года применения упрощенной системы налогообложения - 50 процентов стоимости, второго года - 30 процентов стоимости и третьего года - 20 процентов стоимости;

-в отношении основных средств со сроком полезного использования свыше 15 лет - в течение 10 лет применения упрощенной системы налогообложения равными долями от стоимости основных средств. При этом в течение налогового периода расходы принимаются по отчетным периодам равными долями.

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 еще 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 праве 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 течении которого использовалось основное средство. При этом на первоначальную стоимость объекта нужно увеличить доход организации, а амортизацию, начисленную по правилам главы 25 НК РФ, следует списать на расходы. Более того, в бюджет предприятие должно уплатить не только доначисленную сумму единого налога, но и пени.

При определение 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 налога 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.

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.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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 | |

Рис.1. Схема налогового учета

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

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 авансовым платежам.

Окончательный расчет делается в декларации за год. Декларация представляется в налоговую инспекцию не позднее 31 марта следующего года. Разницу между суммой налога за год и квартальными авансовыми платежами перечисляют в бюджет тоже не позднее 31 марта следующего года.

**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 нестационарным торговым точкам относятся палатки, лотки, машины и другие временные объекты. А магазины, 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 торгового зала не превышает 150 м кв.

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.

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 процентам.

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 четыре вида физических показателей:

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

-бытовые услуги;

-ветеринарные услуги;

-ремонт, техническое обслуживание и мойка автотранспортных средств;

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

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

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

-общественного питания;

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.

Для того, чтобы определить размер торговой площади магазина, необходимо взять данные из технического паспорта этого строения (здания). Если же паспорта нет, то придется исходить из общей площади здания либо из площади земельного участка, отведенного под него.

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)

Количество мест подсчитывается в каждой из торговых точек.

4. Количество автомобилей. Это показатель для налогоплательщиков, оказывающих услуги по перевозке грузов и пассажиров.

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

К - это корректирующие коэффициенты базовой доходности. Таких коэффициентов три: К1, К2 и К3 являются обязательными.

К3 - 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. 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 К1, в 2003 - 2004 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 0,01 до 1 включительно.

Налоговым периодом по налогу на вмененный доход является квартал.

Уплата единого налога производится налогоплательщиком по итогам налогового периода не позднее 25-го 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, гостиницы, 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 1200 руб. на 1 кв. м, а в случае его отсутствия - 6000 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 процентов 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) до 1 февраля 2004 года 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 2003 года. Если по итогам 2004 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 и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

- 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 НК РФ "Налог на прибыль организаций".

Так, при определении объекта налогообложения организации учитывают доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав (ст.249), внереализационные доходы (ст.250) и не учитываются доходы, предусмотренные статьей 251. Индивидуальные предприниматели при определении объекта налогообложения учитывают доходы, полученные от предпринимательской деятельности.

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 имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- 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 гл. 26.1. 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 процентов.

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.

Налогоплательщики, ранее применявшие общий режим налогообложения с использованием метода начислений, при переходе на уплату ЕСХН выполняют следующие правила:

1) на дату перехода на ЕСХН в налоговую базу включаются суммы денежных средств, полученные в период применения общего режима налогообложения в оплату по договорам, исполнение которых налогоплательщики осуществляют после перехода на уплату ЕСХН;

2) на дату перехода на уплату ЕСХН в учете отражается остаточная стоимость основных средств, приобретенных и оплаченных в период применения общего режима налогообложения, в виде разницы между ценой приобретения и суммой начисленной амортизации.

В отношении основных средств, числящихся у налогоплательщиков, оплата которых будет осуществлена после перехода на уплату ЕСХН, остаточная стоимость учитывается начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена оплата такого объекта основных средств;

3) не включаются в налоговую базу денежные средства, полученные после перехода на уплату ЕСХН, если по правилам налогового учета по методу начислений указанные суммы были включены в доходы при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций при применении общего режима налогообложения;

4) расходы, осуществленные налогоплательщиками после перехода на уплату ЕСХН, признаются расходами, вычитаемыми из налоговой базы, на дату их осуществления, если оплата таких расходов была осуществлена в течение периода применения общего режима налогообложения, либо на дату оплаты, если оплата таких расходов была осуществлена после перехода налогоплательщиков на уплату ЕСХН;

5) не вычитаются из налоговой базы денежные средства, уплаченные после перехода на уплату ЕСХН такие расходы были учтены при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций в соответствии с главой 25 настоящего Кодекса.

Для решения вопроса о переходе или "не переходе" главам КФХ рекомендуется сделать для себя условный расчет. Для этого по фактическим данным за 2003 год можно составить таблицу и в ней отследить только налоги, по которым возникают разницы при общем режиме налогообложения и при применении ЕСХН (см Табл.3)

Расчет получится условным, поскольку фактические данные нужно взять за 2003 год, а правила исчисления налогов за 2004 год, т. е. учесть следующее:

1. С 2004 года вступает в действие глава 30 НК РФ "Налог на имущество организаций", в которой отменены льготы для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Ставка налога 2,2 % от остаточной стоимости основных средств. Поэтому расчет будет условным – какую бы сумму налога на имущество уплатили КФХ, если бы в 2003 году не было льгот.

Таблица 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 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) | + | - |

2. Для расчета НДС данные за 2003 год необходимо откорректировать потому, что с 2004 года основная ставка по НДС будет 18 %, а по сельскохозяйственной продукции останется прежней – 10 %, т. е. сумма к возмещению из бюджета уменьшится.

3. При исчислении единого социального налога нужно учесть только взносы на обязательное пенсионное страхование за 2003 год, т. к. отчисления в федеральный бюджет, фонд социального страхования и в фонды обязательного медицинского страхования не будут исчисляться и уплачиваться при применении ЕСХН.

4. При определении налога на прибыль за 2003 год данные должны быть откорректированы, потому что объектом налогообложения прибыли или налога на доходы физических лиц (для индивидуальных предпринимателей) является доход без НДС и расходы без НДС, а поскольку ставка НДС по приобретенным материалам будет с 2004 года 18%, то сумма налогооблагаемой прибыли изменится.

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.

В конечном итоге руководители сельскохозяйственных организаций и главы крестьянских фермерский хозяйств должны на основании расчетов сделать самостоятельный выбор.

**ГЛАВА 3. ПРИМЕНЕНИЕ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГОБЛОЖЕНИЯ ЗАО**

3**.1 Анализ налогообложения ЗАО по результатам деятельности 2003 - 2004 г.г.**

Закрытое акционерное общество зарегистрировано в 1998 году, учреждено физическим лицом – единственным участником общества. Основной вид деятельности, осуществляемый обществом, - оптовая торговля .

С 1998 г до 2003 г включительно ЗАО применяло общий режим налогообложения, с использованием кассового метода при определении доходов и расходов.

На основании, поданного в налоговый орган, заявления о переходе на упрощенную систему налогообложения и полученного уведомления о возможности применения упрощенной системы налогообложения организация с 03 января 2004 г перешла на упрощенную систему налогообложения, установленную главой 26.2 [2]. В качестве объекта налогообложения были приняты доходы, уменьшенные на величину расходов

ЗАО имеет в собственности автомобиль Камаз-5410 офисную мебель, оргтехнику, информационные программы, штат работников из шести человек, работающих в ЗАО по основному месту работы.

ЗАО имеет расчетный счет в КБ ОАО ОПСБ. Расчеты с заказчиками по договорам ведутся безналичным способом.

Право применения упрощенной системы подтверждается уведомлением Инспекции Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Советскому району г. Омска от 03 января 2004 года № 471/126. Книга учета доходов и расходов ведется в электронном виде.

Анализ налогообложения ЗАО по результатам его деятельности в первом квартале 2004 года.

В основу расчетов положены данные из Книг учета доходов и расходов субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения, ЗАО соответственно по первому кварталу 2004 года, а также из Журнала операций за январь, февраль, март 2004 года.

В качестве анализируемого периода взят первый квартал, для того, чтобы анализируемые показатели были более соотносимы друг с другом.

Доходы ЗАО составили:

в первом квартале 2004 года – 2 310 750 рублей

ежемесячная выручка от торговой деятельности по платежным поручениям с постоянными клиентами:

январь 2004 года: 102 375,00р. + 73 125,00р. + 102 375,00р. + 140 400,00р. + 137 475,00р. = 555 750,00р.;

февраль 2004 года: 140 400,00р. + 102 375,00р. + 76 050,00р. +140 400,00р. + 140 400,00р. + 102 375,00р. = 702 000,00р.;

март 2004 года: 76 050,00р. + 140 400,00р. + 93 600,00р. + 102 375,00р. + 140 400р. + 117 000,00р. + 140 400,00р. + 140 400,00р. + 102 375,00р. = 1 053 000,р.

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

заработной платы –65 466,00 рублей

(6 работников по полной ставке: оклад директора составляет - 4 000,00р./мес., оклад главного бухгалтера – 3 500,00р./мес., два менеджера по – 3 000,00р./мес., два водителя по – 4 000,00р./мес.,

21 822,00р. \* 3 месяца = 65 466,00 р.),

взносов на обязательное пенсионное страхование – 9 820,00 рублей

(65 466,00р. \* 14% = 9 820,00р.)

Оплата за товар за первый квартал 2004 год составляет 1 777 500,00 рублей.

Итого квартальных расходов – 1 897 100,50 рублей.

В соответствии с установленными нормативами при определении дохода, уменьшенного на величину расходов, во внимание не принимаются расходы по техобслуживанию оргтехники и судебные расходы (их нет в установленном законом перечне расходов, величина которых уменьшает налогооблагаемые доходы).

Налоговая база по анализируемому периоду составила в первом квартале 2004 года – 413 649,50 рублей

(2 310 750,00р. доходов – 1 897 100,50 руб. принимаемых расходов = 413 649,50 руб.).

При ставке налогообложения 15 процентов в первом квартале 2004 году сумма налогов по ставке составила:

В первом квартале 2004 года – 62 047 рублей

(413 649,50р. \* 15% = 62 047р.).

В 2004 году не установлена обязанность по приобретению патента, не применяются иные вычеты, в связи с чем сумма налога к уплате за 1 квартал 2004 года равна сумме налога, исчисленного по ставке, и составляет 62 047 рублей.

**3.2.** **Выбор оптимального варианта объекта налогообложения при применении УСНО**

В первом квартале 2004 года ЗАО 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 Приложения 1):

величина дохода – 2 310 750,00 рублей,

общая величина расходов – 1 897 100,50 рублей,

налогооблагаемая база – 413 649,50 рублей,

ставка налога – 15 процентов,

сумма налога к уплате – 62 047,00 рублей.

В случае, если бы ЗАО 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 – 2 310 750,00 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 – 1 897 100,50 рублей

(фактически произведенные расходы, рассчитанные нарастающим итогом с начала налогового периода 1 января 2004 года до окончания первого квартала 31 марта 2004 года);

налогооблагаемая база – 2 310 750,00 рублей

(денежное выражение доходов);

ставка налога – 6 процентов,

(одинаковая для всех организаций – независимо от организационно-правовых форм и видов деятельности);

вычеты из налога – 9 820,00 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 процентов);

сумма налога к уплате – 128 825 рублей

(2 310 750 рублей \* 6% = 138 645 рублей

138 645 рублей \* 50% = 69 322,50 рублей

9 820,00 рублей < 69 322,50 рублей

138 645 рублей – 9 820 рублей = 128 825 рублей).

Сравнение суммы налога, подлежащей уплате ЗАО по итогам 1 квартала 2004 года с применением объекта налогообложения в виде дохода, уменьшенного на величину расходов, и суммы налога, которую ЗАО уплатило бы за этот же период, если бы в качестве объекта налогообложения выбрало доходы, свидетельствует о том, что ЗАО выбрало экономичный вариант налогообложения.

При объекте налогообложения в виде дохода ЗАО заплатило бы единый налог на 67 432,33 рублей больше:

128 825 рублей – 62 047 рублей = 66 778 рублей

128 825 рублей : 62 047 рублей = 2,08 раза

Поведенные расчеты приведены в Табл.4

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 2004г. | 1 квартал 2004г. |
| Продолжение таблицы | | |
| Исходные данные | Объект налогообложения при упрощенной системе | |
| доход | Доход, уменьшенный на величину расходов |
| Доход (выручка) | 2 310 750,00р. | 2 310 750,00р. |
| Расходы | не принимаются | принимаются в части: |
| Зарплата |  | 65 466,00р. |
| Взносы на обязательное пенсионное страхование |  | 9 820,00р. |
| ИТОГО расходы |  | 75 286,00р. |
| Налогооблагаемая база | 2 310 750,00р. | 1 897 100,00р. |
| Ставка налогообложения | 6% | 15% |
| Сумма налога по ставке | 138 645,00р. | 62 047,00р. |
| Вычеты из налога | 9 820,00р. |  |
| Сумма налога к уплате | 128 825,00р. | 62 047,00р. |

С объектом налогообложения в виде дохода ЗАО заплатило бы в 2,08 раза меньше 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.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

За прошедшие 10 лет малое предпринимательство постоянно сталкивается со 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" [8] 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.
4. 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.

Новым специальным налоговым режимом является введенная с 1 января 2002 г. гл.26.1 НК РФ система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог). Вышеуказанная система вводится в действие законом субъекта Российской Федерации об этом налоге и предполагает для налогоплательщиков - организаций, крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей замену совокупности налогов и сборов (за исключением установленных законом) уплатой единого сельскохозяйственного налога.

Важно добавить, что введению единого сельхозналога способствовал эксперимент, который проводился в ряде регионов России. Таким образом, единый сельскохозяйственный налог значительно упрощает правила налогообложения и призван снизить налоговое бремя для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Однако 2002г. выявил целый ряд недоработок в механизме налога, что предусматривает необходимость совершенствования законодательства. В частности, предполагается устанавливать данный режим в добровольном порядке, использовать его смешанными хозяйствами, а также ввести прямое действие режима на всей территории Российской Федерации. По сельскохозяйственным организациям, не перешедшим на специальный режим, предполагается постепенное поэтапное увеличение ставки налога на прибыль.

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, вводиться вмененный налог, основная задача которого - перевести всех потенциальных плательщиков в легальный сектор экономики. Поэтому вмененный налог должен носить временный характер.

Что касается вмененного налога, нужно отметить, что вмененное налогообложение не является «изобретением» нашей страны, его применяют многие страны. Во Франции, например, подобный налог был введен сразу после Второй мировой войны и рассчитан на вовлечение малых организаций в цивилизованные рамки налогообложения, но при относительно низких ставках. Налог просуществовал до 1998 г., затем был отменен. Во-первых, потому, что во Франции действует весьма эффективная система налогового контроля. Во-вторых, решая фискальные задачи, вмененный налог почти не содержит стимулирующих элементов. В-третьих, уровень экономического развития Франции позволяет использовать типично рыночные объекты налогообложения: прибыль, имущество.

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, такие как налог на прибыль организации (налог на доходы физических лиц для индивидуальных предпринимателей), налог на имущество организаций (налог на имущество физических лиц для индивидуальных предпринимателей), ЕСН, НДС 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 еще 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 течении 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 возможно 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 11 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 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.

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

# ПОСЛЕДНИЙ ЛИСТ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

Дипломная работа выполнена мною совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

"\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2004 г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / Кисилева Елена Владимировна

(подпись) (Ф.И.О.)

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение 1: Журнал операций ЗАО за январь-март 2004г.

Приложение 2: Книга учета доходов и расходов ЗАО за 2004 г.

Приложение 3: Налоговая декларация ЗАО

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ЭКОНОМИКИ, СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ

Институт Экономики и финансов Кафедра Б У

Специальность 060500 Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Группа ВФБ-130 ОМ

ЗАДАНИЕ

ПО ДИПЛОМНОЙ РАБОТЕ (ПРОЕКТУ)

Студент \_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1.Тема проекта (работы): «Применение специальных налоговых режимов субъектами малого предпринимательства (на примере ЗАО )»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.Срок сдачи студентом законченного проекта (работы) 25.09.04г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.Исходные данные по проекту (работе) \_Данные бухгалтерского и налогового учета и отчетности ЗАО \_за 2003-2004г.г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.Содержание разделов дипломной работы (проекта) (наименование глав)\_Введение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_1.Современные аспекты налогообложения малого бизнеса \_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Нормативное регулирование налогообложениясубъектов малого бизнеса\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Применение упрощенной системы налогобложения\_\_ ЗАО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заключение\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

5.Перечень графического материала:\_\_\_Таблиц -3, Рисунков -1\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

6.Консультанты по разделам проекта (работы)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Раздел | Консультант | Подпись, дата | |
| Задание выдал | Задание принял |
| Глава 2. |  | 30.07.2004г. | 15.08.2004г. |

7.Дата выдачи задания \_25.05.04г.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель дипломного проекта (работы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

Студент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ,СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ

# Р Е Ц Е Н З И Я

**на дипломную работу**

## Студентки

## Группа ВФБ-130 ОМ

## Специальность: 060500 –бухгалтерский учёт

# Институт Экономики и финансов

**Тема дипломной работы:**

**«Применение специальных налоговых режимов субъектами малого предпринимательства (на примере ЗАО )»**

Наряду с общим режимом налогообложения, предусмотренным законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, существуют особые, отличающиеся от общей системы налогообложения налоговые режимы, применение которых освобождает налогоплательщиков от уплаты ряда федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Актуальность темы определяется тем, что специальные налоговые режимы в настоящее время применяются параллельно со стандартной системой налогообложения, что позволяет субъектам малого бизнеса самостоятельно выбирать наиболее выгодную и подходящую систему налогообложения. Содержание данной дипломной работы полностью соответствует заявленной теме «Применение специальных налоговых режимов субъектами малого предпринимательства».

В данной работе рассмотрены вопросы, возникающие перед организациями, если они приняли решение о переходе на упрощенную систему налогообложения, раскрыты обязательные условия, ограничения и правила применения налогоплательщиками этого специального налогового режима. Особое внимание в работе уделяется сущности и порядку применения упрощенной системы налогообложения организациями. Курова Е.В. обосновано использует общетеоретические сведения, которые позволяют раскрыть данную тему глубоко и полностью.

К достоинству данной работы следует отнести освещение порядка ведение налогового учета применения упрощенной системы налогообложения организации ЗАО . Наибольший интерес представляет, исследование соотношения сумм налогов при изменении объекта налогообложения организации ЗАО .

Курой Е.В. произведено сравнение применения специального упрощенного налогового режима, которое имеет практическое значение для организации ЗАО .

Дипломная работа построена логически грамотно, с использованием табличного материала.

В целом можно отметить, что работа отвечает требованиям, предъявленным к дипломной работе, и заслуживает оценки ''отлично''.

Главный бухгалтер ЗАО Л.А. Хворостянская

“\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2004г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ДОКЛАД

Уважаемый председатель и члены государственной аттестационной комиссии!

Вашему вниманию предлагается доклад на объявленную тему.

В условиях рынка необходимым условием является формирование конкурентной среды, в том числе через развитие малого бизнеса, который обладает достоинствами: гибкость, моментальная приспособляемость к конъюнктуре рынка, создавать новые рабочие места.

В развитых странах на долю малого бизнеса приходиться примерно 50% ВВП. В России от 10 до 12%. Одна из причин этого сложность налогового законодательства, поэтому было принято решение установить специальные налоговые режимы, используя опыт развитых стран.

**Цель работы** исследование специальных налоговых режимов, возникающие при этом проблемы и перспективы развития.

Для этого были поставлены следующие **задачи:**

- исследовать системы налогообложения малого бизнеса в РФ, выявить их преимущества и недостатки;

- обосновать критерии выбора оптимального режима налогообложения;

- на примере функционирующего бизнеса дать экономическое обоснование предлагаемых мероприятий.

Специальные налоговые режимы – это особый порядок исчисления и уплаты налогов, когда часть основных налогов заменяется единым налогом.

С 1 января 2002 г. вступили в силу раздел 8 «Специ­альный налоговый режим» и соответствующие им главы Налогового кодекса:

1. "Единый сельскохозяйственный налог"
2. "Упрощенная система налогообложения"
3. "Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности"
4. "Система налогообложения при выполнении соглашения о разделе продукции"

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 Единый налог осуществляется в обязательном порядке.

Среди субъектов малого бизнеса наиболее распространена упрощенная система налогообложения, которая дает право самостоятельного выбора объекта налогообложения, что делает возможным при прогнозе налогового бремени учесть специфику деятельности организации.

Такие налоговые прогнозы очень важны при планировании работы субъекта предпринимательства.

Данный вывод подтверждается аналитической частью настоящей работы.

Упрощенная система охватывает контингент налогоплательщиков, который никак нельзя назвать незначительным. УСНО могут пользоваться плательщики с численностью персонала до 100 человек и доходом от реализации предыдущего года до 11 млн. руб. Таким образом, из числа плательщиков налога на прибыль потенциально могут уйти плательщики с численностью персонала от 15 до 100 человек.

Стимулом перехода на упрощенную систему, является резкое снижение ставки налога до 6% с дохода и 15% с разницы доход минус расход, 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 определяются кассовым методом.

При этом сохраняется обязанность выплат страховых взносов в пенсионный фонд и оплаты больничных листов в предусмотренном порядке. Налоги, не уплачиваемые при применении упрощенной системы налогообложения, представлены на листе 1. 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 мероприятий только в отношении одного налога.

Недостатком упрощенной системы, является необходимость возврата на общий режим в случае превышения установленных лимитов в отношении суммы полученного дохода в течении года, а также величины остаточной стоимости объектов основных средств. Но такую опасность возможно 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.

Результатом проведенного в настоящей работе исследования является вывод о том, что упрощенная система отличается от действовавшей ранее. Можно сказать, что действующая в настоящий момент упрощенная система усовершенствована с учетом опыта прошлых.

В целом можно констатировать, что коррективы экономически выгодны налогоплательщикам.

Объектом исследования является ЗАО зарегистрировано в 1998 году. Основной вид деятельности - оптовая торговля .

С 1998 г до 2003 г включительно ЗАО применяло общий режим налогообложения, с использованием кассового метода при определении доходов и расходов.

С 01 января 2004 г перешла на упрощенную систему налогообложения. В качестве объекта налогообложения были приняты доходы, уменьшенные на величину расходов

В основу расчетов положены данные из Книг учета доходов и расходов ЗАО "" по первому кварталу 2004 года, а также из Журнала операций за январь, февраль, март 2004 года.

В качестве анализируемого периода взят первый квартал, для того, чтобы анализируемые показатели были более соотносимы друг с другом (лист 2).

С объектом налогообложения в виде дохода ЗАО заплатило бы в 2,08 раза больше единого налога, расчеты представлены на листе 3.

Сравнение суммы налога, подлежащей уплате ЗАО по итогам 1 квартала 2004 года с применением объекта налогообложения в виде дохода, уменьшенного на величину расходов, и суммы налога, которую ЗАО уплатило бы за этот же период, если бы в качестве объекта налогообложения выбрало доходы, свидетельствует о том, что ЗАО выбрало экономичный вариант налогообложения.

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

**Спасибо за внимание доклад окончен.**

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ОБРАЗОВЫАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ, СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ (МЭСИ)**

**ЭКОНОМИКИ И ФИНАНСОВ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Специальность | 060500 |  | Кафедра | БУ |
|  | (код) |  |  | (аббревиатура) |

***НАГЛЯДНЫЙ МАТЕРИАЛ***

На тему:  **«Применение специальных налоговых режимов субъектами малого предпринимательства (на примере ЗАО «»)»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Студент |  |  |  |
| Научный руководитель | (Ф.И.О.) |  |  |
|  | (Ф.И.О.) |  |  |

МОСКВА 2004 г.

Лист 1

|  |  |
| --- | --- |
| Налогоплательщик | Вид налога, от уплаты которого освобождается налогоплательщик |
| Организация  (юридическое лицо) | налог на прибыль организаций |
| налог на имущество организаций |
| единый социальный налог |
| не признается налогоплательщиком по налогу на добавленную стоимость, за исключением подлежащему уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации. |
| 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 |

Лист 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исходные данные | Объект налогообложения при упрощенной системе | |
| доход | доход, уменьшенный на величину расходов |
| Показатели, применяемые в расчетах | Анализируемый период | |
| 1 квартал 2004г. | 1 квартал 2004г. |
| Доход (выручка) | 2 310 750,00р. | 2 310 750,00р. |
| Расходы | не принимаются | принимаются в части: |
| Зарплата |  | 65 466,00р. |
| Взносы на обязательное пенсионное страхование |  | 9 820,00р. |
| ИТОГО расходы |  | 75 286,00р. |
| Налогооблагаемая база | 2 310 750,00р. | 1 897 100,00р. |
| Ставка налогообложения | 6% | 15% |
| Сумма налога по ставке | 138 645,00р. | 62 047,00р. |
| Вычеты из налога | 9 820,00р. |  |
| Сумма налога к уплате | 128 825,00р. | 62 047,00р. |

