Содержание

Введение

Глава 1. Теоретические основы упрощённой системы налогообложения

* 1. Понятие упрощённой системы налогообложения
	2. Правила и порядок перехода на упрощенную систему налогообложения
	3. Основные элементы упрощенной системы налогообложения
	4. Определение доходов и расходов при применении УСН
	5. Упрощенная система налогообложения на основе патента

Глава 2. Применение УСН предпринимателями без образования юридического лица

2.1 Общая характеристика предпринимателя без образования юридического лица

* 1. Характеристика ПБОЮЛ Петрова А.А.
	2. Практика применения индивидуальными предпринимателями упрощенной системы налогообложения

2.4 Оценка риска оптимизации УСН. Арбитражная практика

Глава 3. Использование упрощенной системы налогообложения в целях оптимизации налогообложения

3.1 Налоговое планирование и оптимизация налогообложения

3.2 Применение упрощенной системы налогообложения как способ налоговой оптимизации

* 1. Сравнительный анализ отечественного и зарубежного опыта налогообложения малого предпринимательства

Заключение

Список использованной литературы

Введение

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги — основная форма доходов государства.

С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями.

Определение оптимальных объемов налоговых платежей - проблема каждого налогоплательщика. В настоящее время налогоплательщики предпринимают множество усилий по снижению налоговых выплат, поскольку рассматривают налоги как «потери» для бизнеса.

С точки зрения законности и минимизация, и оптимизация налогообложения относятся к законным действиям, и в этом смысле существенной разницы между ними нет. Вместе с тем - и это важно:

* цель государства - добиваться оптимизации налогообложения, чтобы собранных налогов было достаточно для обеспечения всех задач, и в то же время, чтобы налоговое бремя не было чрезмерным и не подавляло экономическую деятельность налогоплательщика;
* для налогоплательщика естественно стремиться к максимальному уменьшению налогового бремени.

До тех пор, пока минимизация не будет выходить за пределы законности, ее нельзя признать противоречащей целям государства по оптимизации налогообложения, а следовательно, противоправной в связи с отсутствием общественного вреда.

Естественное стремление налогоплательщика уменьшить суммы налогов, уплачиваемых в бюджет, не вызывает одобрения со стороны контролирующих органов. Хозяйственные операции, имеющие своей целью снижение налогового бремени, находятся, и в дальнейшем всегда будут находиться под пристальным вниманием налоговых и иных контролирующих органов.

Упрощенная система налогообложения является законным способом налоговой оптимизации, так как единый налог заменяет четыре основных платежа в бюджет: НДФЛ, налог на имущество, страховые платежи во внебюджетные фонды и НДС (кроме «таможенного»). Поэтому применение УСН реально и на законных основаниях может снизить объем налоговых выплат. Однако даже на «упрощенке» можно минимизировать платежи в бюджет, выбрав наиболее выгодный объект налогообложения.

Нередко сами налогоплательщики при применении той или иной оптимизационной схемы допускают ошибки. При проведении оптимизационной процедуры не бывает мелочей, и она требует тщательного законодательного обоснования и документального оформления.

Актуальность темы дипломной работы заключается в том, что сегодня каждый предприниматель сталкивается с необходимостью платить налоги, что при неграмотном подходе и системных ошибках оборачивается лишними затратами и проблемами с законом. Поэтому необходимо проводить оптимизацию налогообложения, что сделает доходы максимальными, а налоги минимальными, не вступая в противоречие с законодательством.

Правильная оптимизация налогообложения и прогнозирование возможных рисков оказывает значительную помощь в создании стабильного положения финансово-хозяйственной деятельности предпринимателя, поскольку позволяет избежать крупных убытков в процессе его деятельности.

Важное значение имеет концептуальное представление о механизме оптимизации налогообложения, заключенном в разрешении экономического противоречия между фискальной направленностью налоговой системы и необходимостью усиления стимулирующей и регулирующей функции налогов по отношению к предпринимательскому сектору.

Целью моей дипломной работы является рассмотрение особенностей налогообложения ПБОЮЛ в России по упрощенной системе налогообложения, а также рассмотрение фактов, касающихся налогового планирования и оптимизации УСН.

Глава 1. Теоретические основы упрощённой системы налогообложения

1.1 Понятия упрощённой системы налогообложения

Упрощенная Система Налогообложения – один из четырех видов специальных налоговых режимов, использующихся индивидуальными предпринимателями, позволяющий добровольно перейти на уплату единого налога (глава 26.2 НК РФ).

Применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате:

* налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности);
* налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности);
* НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации). В случае выставления покупателю счета-фактуры с выделением суммы НДС обязаны уплатить ее в бюджет.

При этом индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, не освобождаются:

* от уплаты акцизов;
* от уплаты имущественных и ресурсных налогов (при наличии соответствующего объекта налогообложения);
* от уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в бюджет ПФР в виде фиксированного платежа (за себя). Фиксированные платежи не связаны с доходом индивидуального предпринимателя, поэтому подлежат уплате независимо от размера полученного дохода от предпринимательской деятельности в данном налоговом периоде, а также от того, осуществлялась ли предпринимательская деятельность в данном налоговом периоде. Фиксированный платеж можно уплачивать частями в течение года в суммах не менее месячного размера платежа или можно внести единовременно за год в сумме, равной годовому размеру платежа, не позднее 31 декабря текущего календарного года. При наличии работников, страховые взносы в ПФР платятся ежемесячно в день выплаты заработной платы, но не позднее 15-го числа следующего месяца (п.2 ст.24 Закона N 167-ФЗ).
* от исполнения обязанностей налоговых агентов, предусмотренных ст.24 НК РФ. НДФЛ, удержанный с заработной платы работников (гл.23 НК РФ). Предприниматели исполняют обязанности налогового агента по НДФЛ и обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного НДФЛ не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату зарплаты (или дня перечисления на счета работников);
* от своевременного отчета перед территориальными отделениями Фонда о суммах, израсходованных на социальное страхование, и уплачивать взносы на страхование от несчастных случаев на производстве;
* от обязанностей по ведению кассовых операций в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным Решением Совета директоров Банка России от 22 сентября 1993 г. N 40;
* от обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 22 мая 2003 г. N 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Упрощенная система налогообложения применяется индивидуальными предпринимателями наряду с иными режимами налогообложения, предусмотренными законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

1.2 Правила и порядок перехода на упрощенную систему налогообложения

Индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на упрощенную систему налогообложения, в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, с которого осуществляется переход на УСН, подают в налоговые органы по месту своего жительства заявление о переходе на данную систему налогообложения по рекомендуемой форме N 26.2-1, утвержденной Приказом МНС России от 19 сентября 2002 г. N ВГ-3-22/495.

При переходе на УСН должны быть соблюдены следующие условия:

* численность работников не превышает 100 человек;
* вид деятельности – любой, кроме игорного бизнеса, производства подакцизных товаров, добычи и реализации полезных ископаемых.

Вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели в праве подать в налоговый орган заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения. Заявление подается в пятидневный срок с даты постановки на учет, указанной в свидетельстве о постановке на учет, выданном налоговым органом в соответствии с абз.2 п.2 ст.84 НК РФ. Данное заявление можно подать одновременно с документами на государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя.

По итогам проверки поданных налогоплательщиком документов о переходе на УСН налоговые органы в месячный срок со дня их поступления в письменном виде уведомляют налогоплательщика о возможности либо о невозможности применения такой системы.

В соответствии с п.3 ст.346.13 НК РФ предприниматели, применяющие УСН, не вправе до окончания налогового периода перейти на иной режим налогообложения, если иное не установлено данной статьей.

Переход налогоплательщика с упрощенной системы налогообложения на иные налоговые режимы осуществляется в добровольном или в обязательном порядке.

Добровольный переход с УСН на иной режим налогообложения может быть осуществлен с начала следующего налогового периода. В соответствии с п. 5 ст. 346.13 НК РФ предприниматель сообщает налоговому органу о своем отказе от применения УСН до 15 января года, в котором предполагается перейти на иной режим, путем представления уведомления об отказе от применения упрощенной системы налогообложения (форма N 26.2-4). Форма уведомления утверждена Приказом МНС России от 19 сентября 2002 г. N ВГ-3-22/495.

Переход с УСН на иной режим налогообложения в обязательном порядке осуществляется в том случае, если по итогам отчетного (налогового) периода доходы налогоплательщика, определяемые в соответствии со статьей 346.15 и подпунктами 1 и 3 пункта 1 статьи 346.25 НК РФ, превысили 20 млн. руб. с учетом индекса-дефлятора. А так же, если в течение отчетного (налогового) периода допущено несоответствие требованиям, установленным пунктами 3 и 4 статьи 346.12 и пунктом 3 статьи 346.14 НК РФ. Например, производство подакцизных товаров или превышение средней численности работников (более 100 человек).

Такой налогоплательщик считается утратившим право на применение УСН с начала того квартала, в котором допущено указанное превышение и (или) несоответствие указанным требованиям.

Об утрате своего права на применение УСН по любому из вышеперечисленных оснований налогоплательщик обязан сообщить в налоговый орган по месту жительства в письменной форме в течение 15 дней по истечении отчетного (налогового) периода.

Предприниматель, перешедший с упрощенной системы на иной режим налогообложения, вправе вновь перейти на УСН, но не ранее чем через один год после того, как он утратил право на применение упрощенной системы.

1.3 Основные элементы упрощенной системы налогообложения

*Объектом* налогообложения при применении упрощенной системе налогообложения может быть один из двух показателей:

* доходы (применяется ставка 6%);
* доходы, уменьшенные на величину расходов (применяется ставка 15%)

В соответствии с п.2 ст. 346.14 НК РФ, выбор объекта налогообложения осуществляется налогоплательщиком самостоятельно. Налогоплательщики, являющиеся участниками договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом, применяют в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов (п.3 ст.346.14 НК РФ).

При выборе в качестве объекта налогообложения доходов, полученную сумму можно уменьшить на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) за этот же период времени в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. При этом сумма налога (авансовых платежей по налогу) не может быть уменьшена более чем на 50 процентов (ст. 346.21 НК РФ).

При использовании в качестве объекта налогообложения доходов, уменьшенных на величину расходов, в случае получения убытка или если сумма единого налога, исчисленного в общем порядке, окажется меньше суммы минимального налога (1% от суммы дохода), то уплачивается минимальный налог. Перечень расходов указан в закрытом списке ст. 346.16 НК РФ.

Выбранный объект налогообложения может изменяться налогоплательщиком ежегодно с начала налогового периода, если налогоплательщик уведомит об этом налоговый орган до 20 декабря года, предшествующего году, в котором налогоплательщик предполагает изменить объект налогообложения (п.2 ст.346.14 НК РФ).

При применении упрощенной системы налогообложения *налоговой базой* признается:

* денежное выражение доходов индивидуального предпринимателя, если объектом налогообложения являются доходы;
* денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов,

если объектом налогообложения являются доходы индивидуального предпринимателя, уменьшенных на величину расходов.

Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами и расходами, выраженными в рублях. При этом доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному соответственно на дату получения доходов и (или) дату осуществления расходов.

Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по рыночным ценам.

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

Налогоплательщик, который применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, уплачивает минимальный налог в порядке, предусмотренном п.6 ст.346.18 НК РФ.

Сумма минимального налога исчисляется за налоговый период в размере 1 процента налоговой базы, которой являются доходы, определяемые в соответствии со статьей 346.15 НК РФ. Минимальный налог уплачивается в случае, если за налоговый период сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога.

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 в соответствии с положениями п. 7 ст.346.18 НК РФ.

Налогоплательщик, использующий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, вправе уменьшить исчисленную по итогам налогового периода 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, определяемых в соответствии со статьей 346.16 НК РФ, над доходами, определяемыми в соответствии со статьей 346.15 НК РФ.

Налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущие налоговые периоды в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка.

Убыток, не перенесенный на следующий год, может быть перенесен целиком или частично на любой год из последующих девяти лет.

Налогоплательщики обязаны вести учет доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы по налогу в Книге учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, утвержденной Приказом Минфина России от 31 декабря 2008 г. N 154н.

На каждый очередной налоговый период открывается новая книга доходов и расходов. Следует отметить, что Приказ Минфина России N 167н позволяет вести Книгу как в бумажном, так и в электронном варианте. Если Книга ведется на бумажном носителе, то до внесения в нее записей она должна быть прошнурована и пронумерована, на последней странице необходимо указать количество листов, содержащихся в ней, эта информация подтверждается подписью индивидуального предпринимателя и печатью (при ее наличии). После этого Книгу необходимо зарегистрировать в налоговом органе по месту жительства индивидуального предпринимателя. Регистрация Книги заключается в заверении ее подписью должностного лица налогового органа и скреплении печатью (Приказ ФНС России от 27.04.2007 N ММ-3-25/267@ «Об утверждении Единого стандарта обслуживания налогоплательщиков») в день обращения налогоплательщика и в его присутствии до начала ведения Книги.

*Налоговым периодом* является календарный год. Отчетные периоды установлены как первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Квартальные авансовые платежи по налогу уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом. Соответственно авансовые платежи должны быть уплачены в следующие сроки: 25 апреля; 25 июля; 25 октября. А налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговой деклараций за соответствующий налоговый период.

Налоговые декларации по УСН по итогам отчетного периода (квартала) представляются не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Налогоплательщики – индивидуальные предприниматели по истечении налогового периода (года) представляют налоговые декларации в налоговые органы по месту своего жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

1.4 Определение доходов и расходов при применении УСН

При определении объекта налогообложения налогоплательщики учитывают следующие доходы:

* доходы от реализации, определяемые в соответствии со статьей 249 НК РФ;
* внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьей 250 НК РФ.

При определении объекта налогообложения не учитываются:

* доходы, указанные в статье 251 гл. 25 « Налог на прибыль» НК РФ;
* доходы индивидуального предпринимателя, облагаемые налогом на доходы физических лиц по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2, 4 и 5 статьи 224 НК РФ, в порядке, установленном главой 23 НК РФ.

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

* расходы на приобретение, сооружение и изготовление основных средств, а также на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств (с учетом положений п. 3 и 4 ст.346.16 НК РФ);
* расходы на приобретение нематериальных активов, а также создание нематериальных активов самим налогоплательщиком (с учетом положений п. 3 и 4 ст. 346.16);
* расходы на приобретение исключительных прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для электронных вычислительных машин, базы данных, топологии интегральных микросхем, секреты производства (ноу-хау), а также прав на использование указанных результатов интеллектуальной деятельности на основании лицензионного договора;
* расходы на патентование и (или) оплату правовых услуг по получению правовой охраны результатов интеллектуальной деятельности, включая средства индивидуализации;
* расходы на научные исследования и (или) опытно-конструкторские разработки, признаваемые таковыми в соответствии с п. 1 ст. 262 НК РФ;
* расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных);
* арендные (в том числе лизинговые) платежи за арендуемое (в том числе принятое в лизинг) имущество;
* материальные расходы;
* расходы на оплату труда, выплату пособий по временной нетрудоспособности в соответствии с законодательством Российской Федерации;
* расходы на все виды обязательного страхования работников, имущества и ответственности, 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;
* суммы налога на добавленную стоимость по оплаченным товарам (работам, услугам), приобретенным налогоплательщиком и подлежащим включению в состав расходов в соответствии со ст. 346.16 НК РФ и ст. 346.17 НК РФ;
* проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями, в том числе связанные с продажей иностранной валюты при взыскании налога, сбора, пеней и штрафа за счет имущества налогоплательщика в порядке, предусмотренном статьей 46 НК РФ;
* 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;
* суммы таможенных платежей, уплаченные при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации и не подлежащие возврату налогоплательщику в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации;
* 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;
* расходы на командировки, в частности:

1. расходы на проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;

2. расходы по найму жилого помещения.

Согласно данной статьи 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);

3. суточные или полевое довольствие;

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

5. 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;

* плату государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление документов. Такие расходы принимаются в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке;
* расходы на бухгалтерские, аудиторские и юридические услуги;
* 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);
* расходы на канцелярские товары;
* расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи;
* 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;
* расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания;
* расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов;
* суммы налогов и сборов, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, за исключением суммы налога, уплаченной в соответствии с настоящей главой;
* расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации (уменьшенные на величину расходов, указанных в подпункте 8 настоящего пункта), а также расходы, связанные с приобретением и реализацией указанных товаров, в том числе расходы по хранению, обслуживанию и транспортировке товаров;
* расходы на выплату комиссионных, агентских вознаграждений и вознаграждений по договорам поручения;
* расходы на оказание услуг по гарантийному ремонту и обслуживанию;
* расходы на подтверждение соответствия продукции или иных объектов, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, выполнения работ или оказания услуг требованиям технических регламентов, положениям стандартов или условиям договоров;
* расходы на проведение (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации) обязательной оценки в целях контроля за правильностью уплаты налогов в случае возникновения спора об исчислении налоговой базы;
* плата за предоставление информации о зарегистрированных правах;
* расходы на оплату услуг специализированных организаций по изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости (в том числе правоустанавливающих документов на земельные участки и документов о межевании земельных участков);
* расходы на оплату услуг специализированных организаций по проведению экспертизы, обследований, выдаче заключений и предоставлению иных документов, наличие которых обязательно для получения лицензии (разрешения) на осуществление конкретного вида деятельности;
* судебные расходы и арбитражные сборы;
* периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности);
* расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика, на договорной основе в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 264 НК РФ;
* расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации;
* расходы на обслуживание контрольно-кассовой техники;
* расходы по вывозу твердых бытовых отходов.

Расходы, указанные в пункте 1 статьи 346.16 НК РФ, принимаются при условии их соответствия критериям, указанным в пункте 1 статьи 252 НК РФ.

Расходы на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств, на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, а также расходы на приобретение (создание самим налогоплательщиком) нематериальных активов принимаются в следующем порядке:

1) в отношении расходов на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств в период применения упрощенной системы налогообложения, а также расходов на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, произведенных в указанном периоде, - с момента ввода этих основных средств в эксплуатацию;

2) в отношении приобретенных (созданных самим налогоплательщиком) нематериальных активов в период применения упрощенной системы налогообложения - с момента принятия этих нематериальных активов на бухгалтерский учет;

3) в отношении приобретенных (сооруженных, изготовленных) основных средств, а также приобретенных (созданных самим налогоплательщиком) нематериальных активов до перехода на упрощенную систему налогообложения стоимость основных средств и нематериальных активов включается в расходы в следующем порядке:

* в отношении основных средств и нематериальных активов со сроком полезного использования до трех лет включительно - в течение первого календарного года применения упрощенной системы налогообложения;
* в отношении основных средств и нематериальных активов со сроком полезного использования от трех до 15 лет включительно в течение первого календарного года применения упрощенной системы налогообложения – 50 процентов стоимости, второго календарного года - 30 процентов стоимости и третьего календарного года - 20 процентов стоимости;
* в отношении основных средств и нематериальных активов со сроком полезного использования свыше 15 лет - в течение первых 10 лет применения упрощенной системы налогообложения равными долями стоимости основных средств.

При этом в течение налогового периода расходы принимаются за отчетные периоды равными долями.

В случае, если налогоплательщик применяет упрощенную систему налогообложения с момента постановки на учет в налоговых органах, стоимость основных средств и нематериальных активов принимается по первоначальной стоимости этого имущества, определяемой в порядке, установленном законодательством о бухгалтерском учете.

В случае, если налогоплательщик перешел на упрощенную систему налогообложения с иных режимов налогообложения, стоимость основных средств и нематериальных активов учитывается в порядке, установленном пунктами 2.1 и 4 статьи 346.25 НК РФ.

Определение сроков полезного использования основных средств осуществляется на основании утверждаемой Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 258 НК РФ классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы. Сроки полезного использования основных средств, которые не указаны в данной классификации, устанавливаются налогоплательщиком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей.

Основные средства, права на которые подлежат государственной регистрации в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в расходах в соответствии со статьей 346.16 НК РФ с момента документально подтвержденного факта подачи документов на регистрацию указанных прав. Указанное положение в части обязательности выполнения условия документального подтверждения факта подачи документов на регистрацию не распространяется на основные средства, введенные в эксплуатацию до 31 января 1998 года.

Определение сроков полезного использования нематериальных активов осуществляется в соответствии с пунктом 2 статьи 258 НК РФ.

В случае реализации (передачи) приобретенных (сооруженных, изготовленных, созданных самим налогоплательщиком) основных средств и нематериальных активов до истечения трех лет с момента учета расходов на их приобретение (сооружение, изготовление, достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение, а также создание самим налогоплательщиком) в составе расходов в соответствии с настоящей главой (в отношении основных средств и нематериальных активов со сроком полезного использования свыше 15 лет - до истечения 10 лет с момента их приобретения (сооружения, изготовления, создания самим налогоплательщиком) налогоплательщик обязан пересчитать налоговую базу за весь период пользования такими основными средствами и нематериальными активами с момента их учета в составе расходов на приобретение (сооружение, изготовление, достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение, а также создание самим налогоплательщиком) до даты реализации (передачи) с учетом положений главы 25 НК РФ и уплатить дополнительную сумму налога и пени.

*Порядок признания доходов и расходов.*

В соответствии с пунктом 1 статьи 346.17 НК РФ датой получения доходов признается день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом (кассовый метод).

При использовании покупателем в расчетах за приобретенные им товары (работы, услуги), имущественные права векселя датой получения доходов у налогоплательщика признается дата оплаты векселя (день поступления денежных средств от векселедателя либо иного обязанного по указанному векселю лица) или день передачи налогоплательщиком указанного векселя по индоссаменту третьему лицу.

В случае возврата налогоплательщиком сумм, ранее полученных в счет предварительной оплаты поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав, на сумму возврата уменьшаются доходы того налогового (отчетного) периода, в котором произведен возврат.

Расходами налогоплательщика признаются затраты после их фактической оплаты (п.2 ст.346.17 НК РФ).

В соответствии со статьей 346.17 НК РФ оплатой товаров (работ, услуг) и (или) имущественных прав признается прекращение обязательства налогоплательщика - приобретателя товаров (работ, услуг) и (или) имущественных прав перед продавцом. При этом расходы учитываются в составе расходов с учетом следующих особенностей:

1) материальные расходы (в том числе расходы по приобретению сырья и материалов), а также расходы на оплату труда - в момент погашения задолженности путем списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика, выплаты из кассы, а при ином способе погашения задолженности - в момент такого погашения. Аналогичный порядок применяется в отношении оплаты процентов за пользование заемными средствами (включая банковские кредиты) и при оплате услуг третьих лиц;

2) расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, - по мере реализации указанных товаров. Налогоплательщик вправе для целей налогообложения использовать один из следующих методов оценки покупных товаров:

* по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО);
* по стоимости последних по времени приобретения (ЛИФО);
* по средней стоимости;
* по стоимости единицы товара.

Расходы, непосредственно связанные с реализацией указанных товаров, в том числе расходы по хранению, обслуживанию и транспортировке, учитываются в составе расходов после их фактической оплаты;

3) расходы на уплату налогов и сборов - в размере, фактически уплаченном налогоплательщиком. При наличии задолженности по уплате налогов и сборов расходы на ее погашение учитываются в составе расходов в пределах фактически погашенной задолженности в те отчетные (налоговые) периоды, когда налогоплательщик погашает указанную задолженность;

4) расходы на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств, достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, а также расходы на приобретение (создание самим налогоплательщиком) нематериальных активов, учитываемые в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 346.16 НК РФ, отражаются в последнее число отчетного (налогового) периода в размере уплаченных сумм. При этом указанные расходы учитываются только по основным средствам и нематериальным активам, используемым при осуществлении предпринимательской деятельности;

5) при выдаче налогоплательщиком продавцу в оплату приобретаемых товаров (работ, услуг) и (или) имущественных прав векселя расходы по приобретению указанных товаров (работ, услуг) и (или) имущественных прав учитываются после оплаты указанного векселя.

При передаче налогоплательщиком продавцу в оплату приобретаемых товаров (работ, услуг) и (или) имущественных прав векселя, выданного третьим лицом, расходы по приобретению указанных товаров (работ, услуг) и (или) имущественных прав учитываются на дату передачи указанного векселя за приобретаемые товары (работы, услуги) и (или) имущественные права. Указанные расходы учитываются исходя из цены договора, но не более суммы долгового обязательства, указанной в векселе.

Налогоплательщики, определяющие доходы и расходы, не учитывают в целях налогообложения в составе доходов и расходов суммовые разницы в случае, если по условиям договора обязательство (требование) выражено в условных денежных единицах (п.3 ст.346.17 НК РФ).

При переходе налогоплательщика с объекта налогообложения в виде доходов на объект налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов, расходы, относящиеся к налоговым периодам, в которых применялся объект налогообложения в виде доходов, при исчислении налоговой базы не учитываются (п.4 ст.346.17 НК РФ).

1.5 Упрощенная система налогообложения на основе патента

Режим УСН на основе патента была введена Федеральным законом от 21 июля 2005 г. N 101-ФЗ с 1 января 2006 г.

В соответствии со ст. 346.25.1 НК РФ УСН на основе патента индивидуальные предприниматели могут применять только при соблюдении следующих условий:

* решение о возможности применения упрощенной системы налогообложения на основе патента на территориях субъектов РФ принимается законами соответствующих субъектов РФ;
* индивидуальные предприниматели должны заниматься видами деятельности, предусмотренными законодательством для данного режима (до 1 января 2009 г. можно было осуществлять только один вид деятельности);
* с 1 января 2009 г. власти субъектов РФ не могут утверждать конкретный список видов деятельности, по которым разрешается применять упрощенную систему налогообложения на основе патента;
* индивидуальные предприниматели должны получить патент в налоговой инспекции по форме, утвержденной Приказом ФНС России от 31.08.2005 N САЭ-3-22/417, для чего необходимо подать заявление в налоговый орган по месту учета не позднее, чем за один месяц до начала применения упрощенной системы налогообложения на основе патента. В свою очередь налоговые органы обязаны либо выдать патент, либо отказать в этом в течение 10 рабочих дней. В последнем случае налоговые органы должны указать основания, не позволяющие индивидуальному предпринимателю выдать патент, со ссылками на нормы ст. 346.25.1 НК РФ. Налогоплательщик, имеющий патент, вправе подать заявление на получение другого патента на территории другого субъекта РФ;
* с 1 января 2009 г. в случае если индивидуальный предприниматель состоит на учете в налоговом органе в одном субъекте РФ, а заявление на получение патента подает в налоговый орган другого субъекта РФ, то он обязан вместе с заявлением на получение патента подать заявление о постановке на учет в этом налоговом органе;
* патент выдается по выбору налогоплательщика на период от одного до 12 месяцев; налоговым периодом признается срок, на который выдан патент;
* при применении упрощенной системы налогообложения на основе патента индивидуальные предприниматели вправе привлекать наемных работников, в том числе по договорам гражданско-правового характера, при этом среднесписочная численность таких работников (расчет которой следует производить в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики) не должна превышать за налоговый период пяти человек.

Патент выдается по выбору налогоплательщика на один из следующих периодов: квартал, шесть месяцев, 9 месяцев, календарный год.

При выдаче патента заполняется также и его дубликат, который хранится в налоговом органе. Патент действует только на территории того субъекта Российской Федерации, на территории которого он выдан.

В Письме Минфина России от 9 февраля 2006 г. N 03-11-02/34 разъяснен порядок ведения учета и составления отчетности индивидуальными предпринимателями, применяющими УСН на основе патента:

* такие предприниматели должны учитывать полученные доходы и произведенные расходы в книге учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, форма и Порядок заполнения которой утверждены Приказом Минфина России от 30 декабря 2005 г. N 167н;
* налоговые декларации, предусмотренные ст.346.23 НК РФ, индивидуальными предпринимателями, применяющими УСН на основе патента, не представляются;
* в то же время на основании п.4 ст.346.11 НК РФ названной категорией налогоплательщиков представляется статистическая отчетность, установленная Росстатом (Госкомстатом России) для индивидуальных предпринимателей;
* в соответствии с п. 4 ст. 346.11 НК РФ при осуществлении расходов в наличной денежной форме индивидуальные предприниматели, применяющие УСН на основе патента, должны соблюдать положения Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденного Решением Совета директоров Банка России от 22 сентября 1993 г. N 40, и правила применения средств ККТ.

Индивидуальные предприниматели, перешедшие на УСН на основе патента, вместо единого налога оплачивают стоимость патента. Годовая стоимость патента равняется потенциально возможному годовому доходу налогоплательщика, умноженному на ставку налога. При этом ставкой налога признается ставка, применяемая в соответствии с уже действующим законодательством по УСН для индивидуальных предпринимателей, выбравших объект налогообложения в виде дохода (6%).

Перейти на новый режим предприниматель может с начала любого квартала, а использовать его – в течение квартала, полугодия, 9 месяцев или года (п.4 ст.346.25.1 НК РФ). Период, на который выдается патент, не может переходить на следующий календарный год (Письмо от 14 августа 2007 г. N 03-11-02/230). Иными словами, индивидуальный предприниматель перед началом IV квартала не вправе потребовать выдачи ему патента на следующие 12 месяцев.

Если патент приобретен сроком меньше чем на год, его стоимость также будет пропорционально снижена (п. 6 ст. 346.25.1 НК РФ).

О желании получить патент предприниматель должен уведомить соответствующим заявлением налоговую инспекцию, в которой состоит на учете, не менее чем за месяц до перехода. Форма N 26.2.П-1 «Заявление на получение патента на право применения упрощенной системы налогообложения на основе патента» утверждена Приказом ФНС России от 31.08.2005 N САЭ-3-22/417. В заявлении указываются полный адрес места жительства, Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, период действия патента, даты начала и окончания действия патента, вид предпринимательской деятельности.

Выдачу патента (или уведомления об отказе) инспекторы обязаны произвести в 10-дневный срок (п.5 ст.346.25.1 НК РФ).

Оплата патента производится в два этапа: треть – в течение 25 дней после начала применения нового налогового режима, а оставшаяся часть – не позднее 25 дней после окончания срока действия патента (п. п.8, 10 ст.346.25.1 НК РФ).

Поскольку на налогоплательщиков, применяющих УСН на основе патента, распространяются нормы, установленные ст.346.11 – 346.25 НК РФ (п.1 ст.346.25.1), они имеют право уменьшать стоимость патента (но не более чем на 50%) на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых за соответствующий период времени (ст.346.21 НК РФ). Уменьшение стоимости патента должно осуществляться на сумму страховых взносов, уплаченных до внесения оставшейся стоимости патента. На сумму страховых взносов, уплаченных после оплаты оставшейся стоимости патента, стоимость патента не уменьшается.

Если предприниматель просрочит первую часть оплаты, либо внесет ее не полностью, право на применение УСН на основе патента будет потеряно и предпринимателю придется платить налоги по общей системе.

При нарушении условий применения УСН на основе патента, в том числе привлечения в своей предпринимательской деятельности наемных работников (в том числе по договорам гражданско-правового характера) или осуществления на основе патента вида предпринимательской деятельности, не предусмотренного в законе субъекта Российской Федерации, а также при неоплате (неполной оплате) 1/3 стоимости патента в срок, установленный п. 8 ст.346.25.1 НК РФ, индивидуальный предприниматель теряет право на применение упрощенной системы налогообложения на основе патента в периоде, на который был выдан патент.

В этом случае индивидуальный предприниматель должен уплачивать налоги в соответствии с общим режимом налогообложения. При этом стоимость (часть стоимости) патента, уплаченная индивидуальным предпринимателем, не возвращается.

Индивидуальный предприниматель обязан сообщить в налоговый орган об утрате права на применение упрощенной системы налогообложения на основе патента и переходе на иной режим налогообложения в течение 15 календарных дней с начала применения иного режима налогообложения.

Индивидуальный предприниматель, перешедший с упрощенной системы налогообложения на основе патента на иной режим налогообложения, вправе вновь перейти на упрощенную систему налогообложения на основе патента не ранее чем через три года после того, как он утратил право на применение упрощенной системы налогообложения на основе патента.

Также следует учесть, что при неуплате или неполной уплате оставшейся стоимости патента с индивидуального предпринимателя взыскиваются штрафные санкции в размере 20 процентов от неуплаченных сумм налога, предусмотренные ст.122 НК РФ.

Индивидуальный предприниматель, применяющий общий режим налогообложения, вправе перейти на УСН на основе патента как с 1 января 2009 г., так и в течение календарного года, то есть с 1 апреля, с 1 июля или с 1 октября 2009 г., при условии подачи соответствующего заявления в налоговый орган в установленный срок.

С 1 января 2009 г. в п.2.2 ст.346.25.1 НК РФ определено, что индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему на основе патента, обязаны соблюдать ограничения по размеру полученных доходов. Так, доходы за налоговый период не должны превышать 20 млн руб., умноженные на коэффициент-дефлятор (п.4 ст.346.13 НК РФ).

Упрощенная система налогообложения на основе патента имеет два неоспоримых преимущества:

1) нет необходимости в подаче налоговой декларации;

2) сумма налога представляет собой фиксированный платеж, который полностью абстрагирован от конкретных результатов ведения бизнеса.

Глава 2. Применение УСН предпринимателями без образования юридического лица

2.1 Общая характеристика предпринимателя без образования юридического лица

Первый вопрос, который мне хотелось бы рассмотреть: что такое ПБОЮЛ?

Предприниматель без образования юридического лица (ПБОЮЛ) или индивидуальный предприниматель - это физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (п. 2 ст. 11 НК РФ). Предпринимательская деятельность без образования юридического лица – это самостоятельная деятельность на свой страх и риск, направленная на получение прибыли.

В соответствии со статьей 23 Гражданского кодекса РФ гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

В то же время не всякий гражданин вправе осуществлять предпринимательскую деятельность. Необходимым условием для занятия гражданином предпринимательской деятельностью является его дееспособность, возникающая в полном объеме с наступлением совершеннолетия, то есть по достижении восемнадцатилетнего возраста.

Однако полная дееспособность может наступить и раньше указанного возраста. Это может быть в случае вступления в брак до достижения 18 лет. В этом случае гражданин, не достигший восемнадцатилетнего возраста, приобретает дееспособность в полном объеме со времени вступления в брак (п. 2 ст. 21 Гражданского кодекса РФ). Или же несовершеннолетний, достигший шестнадцати лет, может быть объявлен полностью дееспособным (эмансипирован), если он работает по трудовому договору, в том числе по контракту, или с согласия родителей, усыновителей или попечителя занимается предпринимательской деятельностью (ст. 27 Гражданского кодекса РФ). За исключением видов деятельности, для которых предусмотрен возрастной ценз. Например, Шестнадцатилетний Савичев К.А.., объявленный в соответствии со статьей 27 Гражданского кодекса РФ эмансипированным, изъявил желание заниматься частной детективной деятельностью. Однако его желание не может быть реализовано до достижения им возраста 21 года. Это связано с тем, что в соответствии со статьей 4 Закона РФ от 11 марта 1992 г. 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» частным детективом признается гражданин Российской Федерации, получивший в установленном законом порядке лицензию на частную сыскную деятельность. А в соответствии со статьей 6 указанного Закона лицензия не выдается гражданам, не достигшим двадцати одного года.

В то же время может быть и так, что гражданин, уже давно достигший восемнадцатилетнего возраста, является недееспособным или ограниченно дееспособным, (например, в вследствие психического расстройства (ст. 29 Гражданского кодекса РФ)). Возможность занятия предпринимательской деятельностью предусмотрена и для такой категории граждан, но только с согласия попечителя.

К предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила Гражданского кодекса, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения.

Гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица с нарушением требования о регистрации, не вправе ссылаться в отношении заключенных им при этом сделок на то, что он не является предпринимателем (суд может применить к таким сделкам правила Гражданского кодекса РФ об обязательствах, связанных с предпринимательской деятельностью).

В отношении ПБОЮЛ очень важным является то, что гражданин отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание (ст. 24 Гражданского кодекса РФ). Перечень имущества граждан, на которое не может быть обращено взыскание, устанавливается гражданским процессуальным законодательством. В первую очередь взыскание обращается на денежные средства должника в рублях и иностранной валюте. Если денежные средства отсутствуют или их недостаточно, то взыскание обращается на иное принадлежащее должнику имущество, за исключением имущества, на которое взыскание не может быть обращено. Перечень имущества, на которое не может быть обращено взыскание, приведен в статье 446 Гражданского процессуального кодекса РФ. Например, Смирнов Е.Ф., зарегистрированный как ПБОЮЛ, оказался должным по обязательствам, возникшим в ходе осуществления предпринимательской деятельности 130500 руб. Денежные средства у Смирнова Е.Ф. для погашения задолженности отсутствуют, однако ему принадлежит легковой автомобиль, неиспользуемый в профессиональной деятельности. В соответствии с законодательством взыскание для погашения задолженности может быть обращено на легковой автомобиль.

Споры между гражданами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, а также между указанными гражданами и юридическими лицами разрешаются арбитражными судами. За исключением споров, не связанных с осуществлением гражданами предпринимательской деятельности.

Второй вопрос связан с различиями между ПБОЮЛ и юридическим лицом. Каждый, кто хочет открыть свое дело, должен ответить на такой вопрос. Что будет выгоднее: зарегистрировать организацию или стать индивидуальным предпринимателем (ПБОЮЛ)?

Зарегистрировать организацию сложнее. Нужно подготовить устав, найти помещение для юридического адреса, создать уставный капитал. От всего этого ПБОЮЛ освобождаются. Однако основное отличие между предпринимателем без образования юридического лица и юридическим лицом заключается в ответственности. Гражданин (в том числе и ПБОЮЛ) отвечает по обязательствам всем своим имуществом (ст. 24 ГК РФ), а учредитель или участник организации лишь суммой, не превышающей его долю в уставном капитале.

Предположим, что при ответе на второй вопрос выбор пал на ПБОЮЛ. Чтобы стать ПБОЮЛ, лицо должно зарегистрироваться в налоговой инспекции.

Для этого необходимо совершить следующие действия:

* выбрать вид деятельности (один или несколько);
* подготовить документы для подачи заявления о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (ПБОЮЛ);
* подать документы на регистрацию;
* выбрать наиболее подходящее налогообложение для ПБОЮЛ.

Налогообложение предпринимателей без образования юридического лица (ПБОЮЛ) может осуществляться в соответствии с различными режимами:

* общий режим;
* упрощенная система налогообложения (УСН);
* УСН на основе патента;
* режим налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД);
* система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог ЕСХН).

Налогообложение ПБОЮЛ и сдаваемая в налоговой инспекции отчетность зависит от выбранной системы налогообложения. При общем режиме ПБОЮЛ уплачивает наибольшее количество налогов и соответственно обязан сдавать по всем ним отчетность в налоговые органы.

Самый благоприятный режим для предпринимателей в плане количества и суммы уплачиваемых налогов и взносов, а также сдаваемой отчетности - УСН на основе патента. Единственное, воспользоваться этим режимом могут не все. Во-первых, необходимо, чтобы он был введен в регионе. Во-вторых, предприниматель должен заниматься видом деятельности из перечня, данного в пункте 2 статьи 346.25.1 НК РФ. В-третьих, количество наемных работников у него не должно превышать пяти человек за налоговый период. И, в-четвертых, доходы предпринимателя не должны быть больше установленного в пункте 4 статьи 346.13 НК РФ лимита (его величина равна 20 млн. руб., умноженных на значение коэффициента-дефлятора). В 2009 году максимальный размер доходов «упрощенцев» составил 30,76 млн. руб.

2.2 Характеристика ПБОЮЛ Петров А.А.

Рассмотрим методику расчёта и уплаты единого налога индивидуальными предпринимателями на примере работы индивидуального предпринимателя без образования юридического лица Петрова Андрея Александровича.

Индивидуальный предприниматель Петров А.А. зарегистрировался в качестве индивидуального предпринимателя в 2006 году. ОГРНИП: 304773369839215; ИНН: 524243434542.

Петров А.А. имеет магазин инвентарной стоимостью 480 000 руб. На индивидуального предпринимателя Петров А.А. в ГИБДД зарегистрирован легковой автомобиль марки «Волга».

Петров А.А. занимается оптовой торговлей товарами бытовой химии, осуществляемой через магазин « Бытовая химия», с площадью торгового зала 150 кв.м.

По итогам налогового периода (за 12 месяцев 2009 г.) общая сумма доходов от предпринимательской деятельности индивидуального предпринимателя Петрова А.А. составила 300 000 руб. Доходов, кроме доходов от предпринимательской деятельности, у предпринимателя нет.

Документально подтверждён расход на сумму 225000 руб.: материальные расходы – 100 000 руб.; амортизационные отчисления – 15 000 руб.; расходы на оплату труда – 100 000 руб.; прочие расходы – 10 000 руб.

У предпринимателя работают три человека: Боков А.А.1963г. рождения у него имеется один ребёнок в возрасте 16 лет, Вилков Г.С.1965г. рождения, он принимал участие в соответствии с решениями органов государственной власти Российской Федерации в боевых действиях на территории Российской Федерации, имеет 2 детей в возрасте 5 и 12 лет; Арсеньева И.Н. 1968г.рождения, вдова, имеет 1 ребенка в возрасте10 лет.

Данный индивидуальный предприниматель не имеет земельного участка и не осуществляет операций с подакцизными товарами. Поэтому он не является плательщиком земельного налога и плательщиком акцизов.

# 2.3 Практика применения индивидуальными предпринимателями упрощённой системы налогообложения

С 1 января 2009 г. организации и индивидуальные предприниматели, которые применяют "обычную" УСН (те, которые не приобретали патент), ведут налоговый учет в Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. Форма Книги учета доходов и расходов и Порядок ее заполнения утверждены Приказом Минфина России от 31.12.2008 N 154н.

Для индивидуальных предпринимателей, работающих на патентной УСН, с 1 января 2009 г. введен отдельный налоговый регистр. Теперь они должны вести Книгу учета доходов индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения на основе патента. Форма Книги учета доходов и Порядок ее заполнения также утверждены Приказом Минфина России от 31.12.2008 N 154н.

У индивидуальных предпринимателей право перехода на УСН не зависит от размера полученных доходов. Для них такого ограничения не установлено. Сделанный вывод подтверждает и Минфин России в Письмах от 11.12.2008 N 03-11-05/296, от 07.05.2007 N 03-11-05/96.

К выбору объекта налогообложения следует подходить достаточно серьезно, так как в этот момент фактически осуществляется свое собственное налоговое планирование. И от правильности принятого решения зависит сумма налога, которую вы уплатите в дальнейшем.

С 1 января 2009 г. налогоплательщик вправе ежегодно (с начала нового налогового периода) менять объект налогообложения независимо от продолжительности применения УСН. Такие изменения внесены в п. 2 ст. 346.14 НК РФ Федеральным законом от 24.11.2008 N 208-ФЗ.

Так как же спланировать уплату налога при УСН?

Проведу сравнительный анализ в отношении каждого объекта налогообложения.

Сравнительный анализ объектов налогообложения

Таблица 2.1

|  |  |
| --- | --- |
| Объект налогообложения – доходы | Объект налогообложения –доходы минус расходы |
| Налоговая ставка |
| 6% (п. 1 ст. 346.20 НК РФ)  | Общая ставка - 15%. Законами субъектов РФ могут быть установлены налоговые ставки в пределах от 5 до 15% (п. 2 ст. 346.20 НК РФ)  |
| Налоговая база |
| Сумма доходов  | Сумма доходов, уменьшенная на величину расходов (расходы можно учесть при определении налоговой базы, только те, которые указаны в п. 1 ст. 346.16 НК РФ).  |
| Налоговый учет |
| В Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, утвержденной Приказом Минфина России от 31.12.2008 N 154н, можно заполнять не все разделы. В частности, можно не заполнять: - графу 5 "Расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы"- разд. I "Доходы и расходы"; - разд. II "Расчет расходов на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств и на приобретение (создание самим налогоплательщиком) нематериальных активов, учитываемых при исчислении налоговой базы по налогу за 20\_\_ года (отчетный (налоговый) период)"; - разд. III "Расчет суммы убытка, уменьшающей налоговую базу по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН"  | В Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, утвержденной Приказом Минфина России от 31.12.2008 N 154н, нужно заполнять все разделы.  |

Чтобы спланировать налоговую нагрузку при уплате "упрощенного" налога, нужно спрогнозировать виды и примерную сумму расходов на ближайшее время, а также учесть иные преимущества. Если в процессе деятельности ожидаются крупные расходы, которые можно учесть при исчислении "упрощенного" налога, то лучше избрать объектом налогообложения доходы минус расходы. Рассмотрим вышесказанное на практическом примере. Индивидуальный предприниматель Петров А.А. применяет упрощенную систему налогообложения с 1 января 2008 г. Вид его деятельности — оптовая торговля. В 1 квартале 2009 г. им осуществлены следующие хозяйственные операции:

Таблица 2.2 Хозяйственные операции за 1 квартал ПБОЮЛ Петрова А.А.

|  |
| --- |
| 1. Доходы и расходы  |
| Регистрация Сумма  |
| № п/п | Дата и номер первичного документа | Содержание операции | Доходы— всего | Расходы — всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| » | 10.01.09 пл. пор. 3 | Получен аванс от ООО «Радуги» | 50000 |  |
|  | 15.01.09 пл. пор. 1 | Оплачены материалы поставщику |  | 30000 |
|  | 15.01.09 пл. пор. 1 | НДС по материалам |  | 5400 |
| 2 | 24.01.09расх.накл.1 | Списаны материалы в производство |  | 17000 |
| 3 | 24.01.09расх.накл.1 | Учтен НДС по списанных материалов |  | 3060 |
| 4 | 31.01.09 пл. пор. 2 | Арендная плата за январь |  | 10000 |
| 5 | 5.02.09 кас. Чек 34 | Приобретены канц. товары |  | 200 |
|  | 15.02.09 пл.пор.3 | Приобретен холодильник |  | 12980 |
| 6 | 24.02.09 пл. пор. 7 | Получено за реализацию товаров от ООО «Солнышко» | 45000 |  |
| 7 | 29.02.09 пл. пор. 4 | Арендная плата за февраль |  | 10000 |
| 8 | 9.03.09 расх. наш. 2 | Списаны материалы в производство |  | 9000 |
| 9 | 9.03.09 расх.накл. 2 | Учтен НДС по списанным материалам |  | 1620 |
| 1 | 20.03.09 пл. пор. 12 | Получен аванс от ООО «Солнышка» | 38000 |  |
| 1 | 24.03.09 пл. пор. 5 | Стоимость рекламных услуг оплачена |  | 5000 |
| 1 | 24.03.09 пл. пор. 5 | НДС со стоимости рекламы |  | 900 |
| 1 | 31.03.09 пл. пор, 6 | Арендная плата за март |  | 10000 |
| 1 | 31.03.09 из разд. 2 | Расходы на основные средства |  | 12 667 |
| Итого за первый квартал | 133000 | 127827 |

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму квартального авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее уплаченных сумм квартальных авансовых платежей по налогу.

Итак, сумма полученных за отчётный период доходов от предпринимательской деятельности:

133 000 руб. = 50 000 + 45 000 + 38 000 (из Книги учёта).

То есть налоговая база для исчисления единого налога 133 000 руб.

Сумма исчисленного за отчётный период единого налога составит:

7 980 руб. = 133 000 \* 6%: 100%

Налогоплательщики, исчисляющие единый налог с доходов, сумму налога (квартальных авансовых платежей по налогу), исчисленную за налоговый (отчетный) период, уменьшают на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых за этот же период времени, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. При этом сумма налога (квартальных авансовых платежей по налогу) не может быть уменьшена более чем на 50 процентов по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование. Спорной является ситуация в отношении того, на сумму каких именно взносов на обязательное пенсионное страхование - начисленных или уплаченных - уменьшать сумму единого налога. Нормы главы 26.2 НК РФ говорят - «уплачиваемых за этот же период времени». Но это может быть как начисленные взносы, они ведь тоже уплачиваются за этот же период времени, а могут быть именно уплаченные взносы.

Замечу, что в отношении уменьшения единого налога на сумму пособий по временной нетрудоспособности такого ограниченияне предусмотрено.

В I квартале индивидуальным предпринимателем были перечислены страховые взносы на ОПС в виде фиксированных платежей за себя и за работников в размере 2 060 руб. (500 руб. – за январь, 600 руб. – за февраль, 960 руб. – за март) и выплачены работникам пособия по временной нетрудоспособности в размере 800 руб. (в том числе 500 руб. за январь и 300 руб. за февраль – за счёт средств работодателя).

В I квартале индивидуальный предприниматель вправе уменьшить сумму единого налога на всю сумму уплаченных за отчётный период (январь, февраль, март) страховых взносов на ОПС в размере 2 060 руб. (500 + 600 + 960), так как она составляет менее 50% от суммы исчисленного налога (7 980 руб. \* 50% = 3 990 руб.), а также на сумму пособий по временной нетрудоспособности, выплаченных за счёт средств работодателя, в размере 800 руб.

Сумма единого налога, подлежащая уплате по итогам отчётного периода

7 980 руб. – 2 060 руб. – 800 руб. = 5 120 руб.

В случае если объектом налогообложения являются доходы индивидуального предпринимателя, уменьшенные на величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов. Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Но необходимо учесть, что налоговый период по единому налогу - это год, и поэтому налоговая база определяется нарастающим итогом с начала налогового периода.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму квартального авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее уплаченных сумм квартальных авансовых платежей по налогу.

Если Петров А.А. перешел на УСНО, и выбрал объект налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов (ставка 15 %).

Индивидуальный предприниматель имеет:

— компьютер первоначальной стоимостью 16 000 руб., срок службы которого составляет 5 лет. Он используется 10 месяцев, сумма ее износа — 2667 руб.;

— факс стоимостью 3000 руб.

Сумма доходов, полученных от предпринимательской деятельности за отчётный период 133 000руб.

Сумма произведённых расходов за отчётный период 127827руб. А также в состав расходы включаются страховые взносы в ПФ РФ и оплата пособий по временной нетрудоспособности. То есть 127827+ 2 060 + 800 = 130 687 руб.

Разница между суммой полученных предпринимателем за отчётный период доходов и суммами произведённых им расходов за отчётный период составляет 2313 руб. (133 000 – 130 687). То есть 2 313 руб. – это налоговая база для исчисления единого налога.

Сумма исчисленного единого налога составляет: 2313 руб. \* 15%: 100% = 347 руб.

Налогоплательщики, уплатившие после представления налоговой декларации по единому налогу, уплачиваемому при применении УСН за соответствующий налоговый период, сумму страховых взносов на ОПС за последний месяц истекшего отчетного (расчетного) периода либо за предыдущие отчетные периоды по страховым взносам, вправе уточнить свои налоговые обязательства по единому налогу за истекший налоговый период, представив в установленном порядке в налоговые органы уточненные налоговые декларации по единому налогу. При этом сумма страховых взносов на ОПС в виде фиксированного платежа учитывается налогоплательщиками — индивидуальными предпринимателями в тех налоговых периодах по единому налогу, в которых она была ими фактически уплачена.

Налогоплательщики — индивидуальные предприниматели, уплатившие сумму страховых взносов на ОПС в виде фиксированного платежа за истекший год после 31 декабря, вправе включить данную сумму страховых взносов в налоговую декларацию по упрощённой системе налогообложения за IV квартал истекшего года либо уточнить свои налоговые, обязательства по единому налогу за указанный налоговый период, представив в установленном порядке в налоговый орган уточненную налоговую декларацию по единому налогу.

Петров А.А. заплатил авансовые платежи в следующие сроки: 25 апреля; 25 июля; 25 октября. А налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, Петров А.А. уплатил не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. А вот уплату единого налога ПБОЮЛ по закону необходимо произвести 31 марта, как и юридическим лицам.

Срок уплаты налога индивидуальными предпринимателями, а именно, не позднее 30 апреля.

Какой объект налогообложения выгоднее для индивидуального предпринимателя — доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов? Вернемся к примеру. Сумма единого налога, если объектом налогообложения выбраны доходы, составила 5 120 руб. В случае, когда объектом налогообложения выбраны доходы, уменьшенные на величину расходов, сумма налога составила 347руб. Очевидно, в данном случае выбор второго варианта объекта налогообложения выгоднее с точки зрения размера уплачиваемого налога. В то же время использование этого варианта делает учет более трудоемким: каждый расход должен входить в закрытый перечень, быть экономически обоснованным.

Налогоплательщик, который применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, вправе уменьшить исчисленную по итогам налогового периода налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых он применял упрощенную систему налогообложения и использовал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Минимальный налог уплачивается налогоплательщиками, выбравшими в качестве объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов, в случае, если сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога. В соответствии с пунктом 6 статьи 346.18 НК РФ он составляет 1 процент от суммы полученного налогооблагаемого дохода. Минимальный налог рассчитывается только по итогам налогового периода (п. 6 ст. 346.18 НК РФ).

Налогоплательщиком по итогам 2008 года получены доходы в сумме 300 000 руб., а также понесены расходы в сумме 290 000 руб.

Сумма единого налога:

(300 000 руб. – 290 000 руб.) \* 15%: 100% = 1 500 руб.

Сумма минимального налога: 300 000 руб. \* 1%: 100% = 3 000 руб.

Учитывая, что сумма исчисленного в общем порядке единого налога оказалась меньше суммы исчисленного минимального налога, налогоплательщик осуществляет уплату минимального налога в сумме 3 000 руб.

2.4 Оценка риска оптимизации УСН. Арбитражная практика

Индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, могут потерять право на применение этого специального режима, если превысят предельный размер доходов, определяемый по итогам отчетного (налогового) периода в соответствии со ст. 346.15 и пп. 1 и 3 п. 1 ст. 346.25 НК РФ.

Иными словами, для того чтобы продолжать применение УСН, необходимо контролировать, чтобы доходы не превысили лимит: 26,8 млн руб. - в 2008 г., 30,76 млн руб. - в 2009 г., 60млн руб. – в 2010г. Для этого часто применяется договор комиссии: вместо договора поставки с продавцом товара плательщик УСН оформляет договор комиссии, в рамках которого он действует в роли посредника, а поставщик является комитентом.

Использование такой схемы позволяет продолжать применение УСН, так как для целей налогообложения посредник учитывает только комиссионное вознаграждение согласно пп. 9 п. 1 ст. 251 и п. 1 ст. 346.15 НК РФ.

Замечу, что в Концепции системы планирования выездных налоговых проверок, утвержденной Приказом ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (в ред. от 14.10.2008 N ММ-3-2/467@), выделяется среди 12 критериев самостоятельной оценки рисков для налогоплательщиков, используемых налоговыми органами в процессе отбора объектов для проведения выездных налоговых проверок, следующий критерий: деятельность налогоплательщика построена на основе посреднических договоров, которые заключены без наличия разумных экономических причин (отсутствие деловой цели).

Поэтому безопасность данной схемы обеспечивается следующим образом.

1. Доказывается экономическая оправданность применения договора комиссии, так как претензии налогового органа могут быть основаны на получении налогоплательщиком необоснованной налоговой выгоды.

2. Указывается вознаграждение посредника при оформлении договора, так как в противном случае налоговый орган может рассчитать налоги исходя из рыночных цен по аналогичным сделкам.

3. Рассчитывается отклонение от рыночной цены, так как цена на продукцию, реализуемую через посредника, в соответствии со ст. 40 НК РФ не должна отклоняться более чем на 20% в сторону повышения или понижения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени.

При определении рыночных цен используются цены в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях, то есть, сопоставляя рыночные цены, нужно учитывать, что различие в экономических условиях существенно не будет влиять на цену таких товаров, работ или услуг. Необходимо сравнивать такие условия сделок, как количество (объем) поставляемых товаров (например, объем товарной партии), сроки исполнения обязательств, условия платежей, обычно применяемые в сделках данного вида (Постановления ФАС Западно-Сибирского округа от 01.10.2003 N Ф04/5017-1468/А46-2003, ФАС Северо-Западного округа от 14.07.2005 N А56-23251/04), а также иные условия, влияющие на цены.

Кроме указанных признаков, согласно арбитражной практике взаимозависимыми признаются лица, обладающие следующими признаками взаимозависимости:

* организации, учредителями которых являются одни и те же граждане (Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 17.03.2003 N 71);
* руководитель юридического лица - покупателя, являющийся учредителем юридического лица - продавца (Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 17.03.2003 N 71);
* организации, учредители которых состоят в зарегистрированном браке (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 04.03.2004 N А78-3354/03-С2-20/119-Ф02-616/04-С1);
* юридическое лицо (арендатор) и физическое лицо (арендодатель), являющиеся учредителем и коммерческим директором юридического лица (арендатора).

В отношении определения понятия "непродолжительный период времени" Минфин России в Письме от 24.07.2008 N 03-02-07/1-312 указал, что для каждой сферы деятельности таким периодом может считаться период различной длительности. Это зависит от специфики конкретного бизнеса: вида товара, сезонности, сроков годности, колебаний потребительского спроса и т.д. Однако на практике налоговые органы обычно приравнивают "непродолжительный период времени" к налоговому периоду по конкретному налогу.

Что касается арбитражной практики, то примеры разнообразны. *Например*, в одном из рассматриваемых дел суд решил, что 11 месяцев не является непродолжительным периодом, поэтому доначисление налогов по арендной плате неправомерно (Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 17.07.2006 N А33-20135/05-Ф02-3447/06-С1).

Если налогоплательщик заключил только одну сделку по определенному товару (работе, услуге), то контроль цен невозможен [Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 02.08.2005 N Ф04-4958/2005(13360-А70-32)].

Рассмотрим арбитражную практику по спорным вопросам применения посреднических договоров:

* Постановление ФАС Уральского округа от 21.02.2007 N Ф09-792/07-С2. Налоговый орган предъявил иск налогоплательщику и попытался переквалифицировать договор комиссии в договор купли-продажи. Суд вынес решение, что договор комиссии не может быть переквалифицирован, потому что в документах было указано, что комиссионер не является собственником продукции, в отношении которой он заключает сделку, следовательно, данное имущество является собственностью комитента. Все понесенные расходы были подтверждены комиссионером первичными документами, которые соответствовали требованиям законодательства. Отсутствовала взаимозависимость предпринимателя и его контрагента;
* Постановление ФАС Северо-Западного округа от 08.09.2006 N А56-37798/2005. Налоговый орган попытался доначислить налоги налогоплательщику на основании подозрений во взаимозависимости. Судьи приняли решение, что, помимо доказательств взаимозависимости контрагентов, необходимо еще проверить правильность применения цен по сделкам в соответствии со ст. 40 НК РФ. Налоговый орган не воспользовался этим правом.

При анализе вариантов применения налоговой оптимизации следует учитывать решения арбитражных судов. Также на это обращают внимание и налоговые инспекторы, так как в Письме ФНС России от 14.09.2007 N ШС-6-18/716@ "О порядке применения разъяснений Минфина России по вопросам применения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах" говорится о том, что если у налогового органа отсутствуют основания полагать, что рассмотрение дела в суде закончится в пользу налогового органа, то в целях избежания потерь бюджета, связанных с уплатой налоговыми органами процентов, начисленных в порядке, предусмотренном ст. 79 НК РФ, а также расходов по оплате государственной пошлины при рассмотрении указанных дел в суде, налоговый орган может учитывать сложившуюся в регионе судебно-арбитражную практику по аналогичным вопросам и схожим обстоятельствам.

Практика показывает, что налоговые органы внимательно следят за тем, чтобы доходы налогоплательщиков, применяющих УСН, не превышали установленную НК РФ предельную сумму. В случае превышения налогоплательщиком лимита доходов ему доначисляются суммы налогов, подлежащих уплате согласно общему режиму налогообложения (Постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 02.05.2007 N Ф08-2251/2007-911А по делу N А01-1566/2006-11).

Часто для того, чтобы избежать превышения лимита при УСН, используются схемы, состоящие из двух и более организаций, применяющих данный специальный налоговый режим. Между ними заключается договор о совместной деятельности.Данный договор позволяет распределять величину дохода таким образом, чтобы выручка каждого участника договора не превышала установленный лимит. Имеются недостатки использования этой схемы: эти налогоплательщики обязаны применять в качестве объекта налогообложения "доходы за вычетом расходов", а также использовать ставку 15% в отношении прибыли от совместной деятельности.

Существует схема, позволяющая экономить на налогах на прибыль и на имущество. Для этого используется организация, применяющая УСН и сдающая в аренду основные средства.

Суть этой схемы заключается в том, что налогоплательщик «Б» покупает основные средства и передает их в аренду налогоплательщику «А». Эта схема позволяет экономить на налоге на имущество, потому что налогоплательщик «Б», применяющий УСН, данный налог не уплачивает в соответствии с п. 2 ст. 346.11 НК РФ. У налогоплательщика «А» эта схема позволяет снизить налог на прибыль, поскольку в составе расходов можно учесть арендные платежи в соответствии с пп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ.

Эта схема имеет как свои плюсы, так и свои минусы. Недостаток схемы заключается в том, что налоговый орган может признать основной целью сдачи в аренду объектов основных средств минимизацию налогов и взыскать с налогоплательщиков сумму недоимки и штрафные санкции.

Для того чтобы не вызывать претензий у налоговых органов, налогоплательщики не должны быть взаимозависимыми (ст. 20 НК РФ). Также имеет значение, как основные средства поступают к налогоплательщику «Б», применяющему УСН. Если основным видом деятельности налогоплательщика «Б» является сдача имущества в аренду, а никакой рекламы в целях привлечения клиентов не делается и налогоплательщик «А» является единственным клиентом, у налогового органа также могут возникнуть претензии.

Приведу несколько выводов арбитражных судов, которые отменили в

2008 г. решения налоговых органов о пересчете цены сделок (с использованием сопоставимых цен) при заключении договоров аренды:

* сдача в аренду здания по слишком низкой цене связана с тем, что в помещении шел ремонт, а в здании, арендную плату за которое использовали для сравнения, ремонтные работы не велись;
* договоры о сдаче имущества в аренду были заключены соответственно на 11 месяцев и 18 лет, поэтому цена аренды несопоставима;
* налоговая инспекция не может применять для сопоставления с ценой сделки стоимость аренды, указанную в справке комитета земельных и имущественных отношений, так как указанная цена не является рыночной.

Налогоплательщики, применяющие УСН и использующие схемы оптимизации налогов, попадают под пристальное внимание налоговых органов. Например, ФНС России рекомендует проверять следующих предпринимателей, применяющих УСН:

* выбравших в качестве объекта налогообложения "доходы за вычетом расходов", если расходы превысили 90% от доходов, или если в налоговой отчетности показываются убытки, или если размер налога почти равен 1% от доходов (размер налога приближен к размеру минимального налога);
* несвоевременно выполняющих требования налоговых органов о представлении документов;
* работающих в высокодоходных отраслях (туризм, торговля), у которых темп роста выручки меньше темпа роста потребительских цен;
* выписывающих счета-фактуры налогоплательщикам, применяющим общий режим налогообложения.

Зная о том, что налогоплательщики, совершающие названные операции, подлежат особому контролю со стороны ФНС России, предпринимателям следует проверять все положения договоров и характеристики участников хозяйственных операций, с тем чтобы обеспечить защиту от налоговых претензий.

Это касается и доказательств отсутствия взаимозависимости лиц - участников сделки (ст. 20 НК РФ), и применения цен, близких к рыночным, или обоснования причин отклонения цен от рыночных (ст. 40 НК РФ), и других названных выше обстоятельств.

Глава 3. Основные направления оптимизации применения упрощённой системы налогообложения

3.1 Налоговое планирование и оптимизация налогообложения

Каждый предприниматель знаком с понятием налогообложения. Грамотная и обоснованная финансовая стратегия требует проведения мероприятий по налоговому планированию и оптимизации налогообложения. Планирование налогов включает в себя ряд мероприятий, которые позволят снизить уровень налогов. Как правило, эти меры представляют собой законные способы снижения и оптимизации налогообложения. Необходимость налогового планирования заложена в самом налоговом законодательстве, которое предусматривает те или иные налоговые режимы для разных ситуаций, допускает различные методы для исчисления налоговой базы и предлагает налогоплательщикам различные налоговые льготы, если они будут действовать в желательных властным органам направлениях.

Кроме того, налоговое планирование обусловлено заинтересованностью государства в предоставлении налоговых льгот в целях стимулирования какой-либо сферы производства, категории налогоплательщиков, регулирования социально-экономического развития.

Налоговое планирование («tax planning») - это совокупность плановых действий налогоплательщика, направленных на увеличение финансовых ресурсов организации, регулирующих величину и структуру налоговой базы, воздействующих на эффективность управленческих решений и обеспечивающих своевременные расчеты с бюджетом согласно действующему законодательству. При этом планирование осуществляется в целях оптимизации налоговых платежей, минимизации налоговых потерь по конкретному налогу или по совокупности налогов, повышения объема оборотных средств, увеличения реальных возможностей для дальнейшего развития предпринимательской деятельности, повышения уровня эффективности ее работы. Налоговое планирование следует производить не после осуществления какой-либо хозяйственной операции или

по прошествии налогового периода, а до него, то есть заблаговременно. Как минимум налоговое планирование должно начинаться на стадии подготовки к заключению любого договора, так как уже тогда предприниматель должен учитывать, какие налоги и в каком объеме придется заплатить впоследствии.

Сущность его выражается в признании за каждым налогоплательщиком права применять все допустимые законами средства, приемы и способы (в том числе и пробелы в законодательстве) для максимального сокращения своих налоговых обязательств.

Бывает, что налоговое планирование выходит за рамки оптимизации налоговой нагрузки и законных способов, тогда планирование уже становится банальным уклонением от уплаты налогов. Его также именуют "использование налоговых схем". Граница между налоговым планированием и злостным уклонением определяется целями налогоплательщика. Если налоговая экономия сопутствует хозяйственному результату, то налоговые последствия следует устанавливать исходя из формы сделки. Но если налогоплательщик действовал не для достижения хозяйственного результата, а исключительно в целях уменьшения налоговых платежей, то это свидетельствует о несоответствии сделки российскому законодательству по мотивам заключения ее с целью уклонения от уплаты налога. Сделка, дающая ее сторонам налоговые преимущества, но не направленная на достижение определенной деловой цели, вполне может быть признана недействительной. То есть вывод: налоговая экономия не должна признаваться деловой целью сделки.

Чтобы планирование было эффективным и законным, необходимо, чтобы все плановые мероприятия были индивидуально направленными и носили адресный характер. В то же время налоговое планирование должно применяться в финансово-хозяйственной деятельности широкого круга хозяйствующих субъектов.

Выделяют следующие виды налогового планирования:

* перспективное налоговое планирование - это проведение активной налоговой политики с целью избежания финансовых рисков и минимизации негативного влияния налогообложения на процесс достижения стратегических целей.
* текущее налоговое планирование - это оптимизация налоговых выплат в отчетном году с использованием допустимых законодательством средств, способов и приемов.

Для эффективного налогового планирования необходимы несколько составляющих, а именно: определение основных принципов; анализ проблем и постановка задач; определение основных инструментов, которые может использовать налогоплательщик; создание схемы; осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с разработанной схемой.

Исходя из необходимости сочетания, целесообразности и недопустимости неправомерности основные принципы налогового планирования могут быть определены следующим образом:

* соблюдение требований действующего законодательства при осуществлении налогового планирования;
* снижение совокупных налоговых обязательств в результате применения инструментов налогового планирования;
* использование возможностей, предоставляемых законодательством; и
* рассмотрение нескольких альтернативных вариантов налогового планирования с выделением наиболее оптимального;
* своевременная корректировка с целью учета в кратчайшие сроки вносимых в действующее законодательство изменений;
* понятность и экономическая обоснованность схемы как в целом, так и всех без исключения ее составных частей.

Как уже было сказано выше, одним из этапов налогового планирования являются анализ налоговых проблем организации и постановка задачи, в целях решения которой в дальнейшем должны разрабатываться инструменты и схемы применительно к особенностям финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика. Задачами налогового планирования могут выступать:

* минимизация налоговых потерь по какому-либо конкретному налогу или сбору;
* минимизация налоговых потерь по совокупности налогов, исчисляемых на базе одного и того же объекта налогообложения (например, оборотных налогов с выручки);
* минимизация по всей совокупности налогов и сборов, плательщиком которых является организация.

В этих целях предварительно уточняются перечень налогов, которые надлежит уплачивать, их ставки, размеры, распределение между бюджетами различных уровней и налоговые льготы, проводится анализ системы договорных отношений и типичных хозяйственных ситуаций, определяется и оценивается сумма налоговых обязательств в текущих условиях хозяйствования.

Самостоятельную задачу налогового планирования можно представить как состоящую их нескольких следующих этапов:

* формирование налогового поля - спектра основных налогов, которые надлежит уплачивать, их конкретные ставки и льготы. Параметры налогового поля устанавливаются по статусу налогоплательщика, на основе его устава и в соответствии с НК РФ, законами Российской Федерации;
* формирование системы договорных отношений - на основе Гражданского кодекса Федерации определяется совокупность видов договоров, на базе которых происходит взаимодействие с покупателями и поставщиками, с дебиторами и кредиторами. Система договорных отношений составляется с учетом сформированного ранее налогового поля;
* подбор типичных хозяйственных операций - на основе предварительного анализа хозяйственной деятельности и планируемых результатов работы выбираются типичные хозяйственные операции и действия, которые предстоит выполнять;
* выделение и регламентирование различных хозяйственных ситуаций - определяются реальные хозяйственные ситуации, охватывающие самые разнообразные стороны экономической жизни, и реализуемые в нескольких сравнительных вариантах;
* предварительный выбор оптимального варианта хозяйственных ситуаций - по итогам всестороннего исследования ситуаций производится предварительный отбор оптимальных по финансовому результату и по суммарным налоговым платежам вариантов;
* сравнительный анализ ситуаций и принятие решений - проводятся расчетные исследования хозяйственных ситуаций и осуществляется их уточненный сравнительный анализ. При этом различные ситуации сопоставляются по полученным финансовым результатам, налоговым платежам и возможным потерям, обусловленным штрафными и другими санкциями.

Этой стадии следует уделить особое внимание. Во-первых, из-за серьезности санкций и возможных существенных потерь, которые необходимо исключить.

Во-вторых, из-за готовности пойти на некоторые утраты, но получить определенный (существенный) выигрыш в чем-то другом, например: в оборачиваемости средств, во временных затратах на принятие решений и т.п.

Инструментами налогового планирования являются налоговые льготы, специальные налоговые режимы, зоны льготного налогообложения на территории Российской Федерации и за рубежом, позволяющие практически реализовать предусмотренные законодательством наиболее выгодные с позиций возникающих налоговых последствий условия хозяйствования.

К числу основных и наиболее широко применяемых инструментов налогового планирования относятся:

* предусмотренные налоговым законодательством налоговые льготы;
* оптимальная с позиций налоговых последствий форма договорных отношений применительно к осуществляемым видам деятельности;
* цены сделок;
* дифференциация налоговых ставок по видам налогов;
* специальные налоговые режимы и системы налогообложения;
* льготы, предусмотренные соглашениями об избежании двойного налогообложения и иными международными договорами и соглашениями;
* методы определения налогооблагаемой базы по конкретным налогам.

Основной задачей является организация системы правильного и своевременного применения инструментов налогового планирования.

В рамках этой системы должны быть разработаны схемы оптимальной структуры организации хозяйственной деятельности с учетом требований законодательства, одновременного использования предоставленных в рамках его действия возможностей, а также тенденций к изменению действующего законодательства и вероятности его изменения.

Основная задача налогового планирования - организация системы налогообложения для достижения максимального финансового результата при минимальных затратах.

Налоги с точки зрения налогоплательщиков зачастую рассматриваются как своего рода потери, которые необходимо максимально сокращать. Но с позиций государства налоги – это не что иное, как источник средств, которые тратятся на общественные и социальные нужды. Предприниматели не могут самостоятельно выбирать виды и размеры налогов, которые они согласны платить, поскольку законодательно оговорены все виды налогов и порядок их уплаты в казну страны. Наличие органов контроля и исполнительной власти позволяет государству осуществлять надзор за надлежащим исполнением налогового законодательства. В таких условиях для предпринимателей, желающих минимизировать налоговое бремя, один путь – оптимизация налогообложения.

Оптимизация налогообложения - это организационные мероприятия в рамках действующего законодательства, связанные с выбором времени, места и видов деятельности, созданием и сопровождением наиболее эффективных схем и договорных взаимоотношений. Это процесс, который рекомендуется проводить как при создании бизнеса, так и на любом из этапов финансово-хозяйственной деятельности. Это выбор наилучшего пути управления финансовыми ресурсами.

Существует несколько способов оптимизации налогообложения. Одни из них легальны и реальны при помощи работы высокопрофессиональных юристов, а вот другие могут быть незаконными и не привлекательными для имиджа налогоплательщика.

Рассмотрю основные пути оптимизации налогообложения, используемые в Российской Федерации.

***Оптимизация налогообложения путем "уклонения от уплаты налогов"***

Это уменьшение своих налоговых обязательств по налоговым платежам, основанное на сознательном, уголовно наказуемом (ст. 192 УК РФ), использовании методов сокрытия доходов и имущества от налоговых органов, создания фиктивных расходов, а так же намеренного (умышленного) искажения бухгалтерской и налоговой отчетности. Этот путь ставит под угрозу весь бизнес, поэтому лучше его избегать.

***Оптимизация налогообложения путем использования недоработок нормативных законодательных актов****.*

Речь идет о возможности оспаривать в арбитражных судах действия и решения налоговых органов, основываясь на принципе "Что не запрещено законом, то разрешено". Для этого необходимо иметь в штате грамотных юристов и экономистов или пользоваться регулярными консультациями. Необходимо быть готовым к спорным моментам в общении с работниками налоговых органов.

***Оптимизация налогообложения путем уменьшения налоговых обязательств****.*

Этот путь основан на соблюдении налогового законодательства путем корректировки своей финансово-хозяйственной деятельности. В данном случае строится система, которая позволяет сочетать маркетинговый и финансовый план с целью контролировать и реагировать на изменения, как во внешней среде, так и на внутренние процессы, протекающие внутри компании. Оптимальная экономия на налогах. Преимущества данного пути оптимизации налогообложения в том, что при этом не требуются дорогостоящие специалисты на постоянной основе.

Существует значительное количество легальных схем оптимизации налогообложения. Важно подобрать и адаптировать предлагаемые варианты именно для своего бизнеса.

Оптимизация налогообложения - процесс, связанный с достижением определенных пропорций всех финансовых аспектов сделки или проекта.

Существует распространенное мнение, что оптимизация проводится только с целью максимального законного снижения налогов. В этом случае ее часто называют налоговой минимизацией. Но как показывает практика оптимизация налогообложения является более крупной задачей, стоящей перед финансовым управлением предприятием, чем минимизация налогов. Оптимизация налогообложения намного шире: помимо минимизации, ее инструментами являются отсрочка уплаты налогов, уменьшение суммы выплачиваемых в бюджет «живых» средств и другие.

Все они выгодны с точки зрения финансового менеджмента: денежные средства остаются в распоряжении предприятия и дают прибыль, не уменьшается сумма оборотных средств (а это особенно актуально, когда их не хватает), что также содействует увеличению прибыли, и т. п.

Современные методы оптимизации налогообложения не так эффективны, как методы агрессивной оптимизации и прежде всего это связанно с тем, что налог на добавленную стоимость, как косвенный налог, фактически невозможно оптимизировать, не нарушая действующее законодательство. На сегодняшний день методы налоговой оптимизации основаны на сочетании специальных налоговых режимов (упрощенная система налогообложения и ЕНВД) с общим режимом налогообложения. Эти методы обладают одним неоспоримым преимуществом - они законны.

Оптимизация налогообложения начинается с анализа:

* обстоятельств, которые влияют на формирование налоговых обязательств;
* методик исчисления налоговых платежей (порядок формирования налогооблагаемой базы и использование льгот).

Процесс работы по созданию и внедрению схемы оптимизации налогообложения состоит из нескольких ключевых этапов:

1-ый этап оптимизации налогообложения - проверка бухгалтерского и налогового учёта, базы договоров и первичных документов; устранение обнаруженных ошибок, обеспечение необходимого объёма и качества первичных документов. Данный этап позволяет обезопасить деятельность предприятия за предыдущий период деятельности от возможных штрафов в процессе выездных налоговых проверок.

2-ой этап оптимизации налогообложения - разработка собственно схемы оптимизации налогообложения. Схема оптимизации налогообложения - определенный порядок взаимоотношений между несколькими субъектами хозяйственных отношений, направленных на уменьшение бюджетных платежей в рамках действующего законодательства. Довольно часто схема предусматривает разделение функций бизнеса между несколькими юридическими лицами и/или ликвидацию лишних звеньев бизнес-процессов.

3-ий этап оптимизации налогообложения - обновление и оптимизация договорной базы, внутренних организационных документов, создание системы автономного внутреннего контроля; разработка новых форм договорных отношений с контрагентами и между несколькими контролируемыми юридическими лицами. Также, если это необходимо, происходит корректировка учётной политики.

4-ый этап оптимизации налогообложения - «тонкая настройка» работы схемы. Задачей данного этапа является разработка необходимых инструментов регулирования равномерности и размеров уплаты налогов для созданной схемы.

Очень большое значение имеет возможность отстаивания своих интересов перед налоговыми и иными контролирующими органами, и поддержание работоспособности схемы оптимизации налогообложения.

Но каким бы идеальным не был план по оптимизации системы налогового планирования, ненадлежащее его выполнение на всех уровнях производственно-коммерческой деятельности ведет к его несостоятельности. Поэтому, налогоплательщик должен понимать, что не только грамотное налоговое планирование, но и профессионализм работников, правильное оформление документации позволяют достичь поставленных целей.

3.2 Применение упрощенной системы налогообложения как способ налоговой оптимизации

Упрощенная система налогообложения является законным способом налоговой оптимизации. Ведь единый налог заменяет четыре основных платежа в бюджет (ст. 346.11 НК РФ):

* налог на прибыль (для фирм) или НДФЛ (для предпринимателей);
* налог на имущество;
* страховые взносы во внебюджетные фонды;
* НДС (кроме "таможенного").

Поэтому применение УСН реально может снизить объем налоговых выплат налогоплательщика в 3 - 4 раза. Однако даже на "упрощенке" можно минимизировать платежи в бюджет, выбрав наиболее выгодный объект налогообложения.

Платить налог можно двумя способами:

* с доходов (в этом случае налог будет составлять 6%);
* с доходов, уменьшенных на расходы (в этом случае налог будет составлять 15%).

Как показывает практика, работать с "доходами" предпочтительнее налогоплательщикам, которые оказывают какие-либо услуги, сдают площади в аренду и т.п., так как их расходы минимальные.

Платить налог с доходов выгодно компаниям с высокой рентабельностью. Чем прибыльнее фирма, тем выгоднее для нее этот способ расчета.

Кроме того, рассчитывать единый налог с валовой выручки гораздо проще, чем с величины чистого дохода. Поэтому многие выбирают "доходы" только потому, что на этом объекте меньше работы, то есть меньше головной боли. Здесь не нужно разбираться, какие расходы учитывать, а какие - нет. Простота расчета единого налога сводит на нет вероятность спора с проверяющими и судебные разбирательства.

Если вы платите налог (по ставке 15%) с разницы между доходами и расходами, сэкономить единый налог вы можете, либо занизив доходы, либо увеличив расходы. А вот если вы платите единый налог (по ставке 6%) с доходов, уменьшить его можно только одним способом - уменьшая сам доход.

Ограничивать свои доходы "упрощенцы" вынуждены по ряду причин.

Во-первых, для того чтобы не выбиться из лимита. Ведь, заработав на УСН свыше 20 000 000 руб., скорректированных на коэффициент-дефлятор (его устанавливает Правительство РФ), предприниматель обязан вернуться на общий режим налогообложения (п. 4 ст. 346.13 НК РФ). Начиная с того квартала, когда произошло превышение, нужно платить традиционные налоги.

Во-вторых, занижение дохода позволит "упрощенцу" сэкономить на едином налоге.

Занизить доходы можно, не только не уменьшая, но даже наращивая обороты. Вот несколько способов легального занижения доходов:

* "упрощенец" выступает в роли комиссионера;
* "упрощенец" выступает в роли заемщика;
* "упрощенец" выступает как товарищ в рамках договора о простом товариществе.

Виды договоров и условия их заключения также имеют немаловажное значение при налоговой оптимизации. Это связано с тем, что законодательством предусмотрены особенности налогообложения некоторых видов договорных отношений. К ним можно отнести посреднический договор, договор простого товарищества, договор займа.

Заключение договора комиссии особенно подойдет оптовикам, которые занимаются перепродажей партий товаров. "Упрощенцу" нужно лишь вместо договора купли-продажи заключить с покупателем договор комиссии, где он будет посредником, а контрагент – заказчиком. Для того чтобы иметь «своего» комиссионера, для начала его достаточно зарегистрировать. Затем с ним должен быть заключен договор комиссии. В этом случае товары можно продавать не напрямую, а через «своего» посредника на основании заключенного с ним договора комиссии. До тех пор пока выручка будет храниться в кассе комиссионера (или на его расчетном счету), единый налог не платится, но рано или поздно комиссионеру все равно придется вернуть деньги продавцу товара и тогда налог придется уплатить в полной мере, хотя и с отсрочкой. Отсрочка уплаты единого налога сама по себе может быть очень выгодна при наличии многих обстоятельств и факторов осуществления предпринимательской деятельности. Тем не менее, учитывая возможности применения схемы по максимуму, наличие отсрочки в данном случае можно рассматривать не более как промежуточный результат, хотя и положительный.

"Упрощенец" под свою ответственность, но на деньги покупателя будет приобретать для него товар. За эту услугу он получит комиссионное вознаграждение. Его размер нужно установить равным сумме ожидаемой прибыли от сделки. В результате со всех денег, которые перечислит "упрощенцу" покупатель, его доходом (выручкой) будет считаться только сумма комиссионных (пп. 9. п. 1 ст. 251 НК РФ).

*Например.* Налогоплательщик занимается оптовой торговлей. За девять месяцев 2009 г. совокупный доход достиг 26 000 000 руб. В IV квартале он планирует продать 10 комплектов мебели по цене 900 000 руб. каждый. У производителя мебели предприниматель покупает ее по цене 600 000 руб. за 1 комплект. От будущей сделки фирма предполагает получить прибыль в сумме 3 000 000 руб. ((900 000 руб. - 600 000 руб.) x 10 компл.).

Коэффициент-дефлятор на 2009 г. равен 1,538. За год планируемая сумма доходов должна составить 35 000 000 руб. (26 000 000 руб. + 900 000 руб. x 10 компл.). А это больше, чем разрешено для того, чтобы продолжать работать на "упрощенке" (30 760 000 руб.).

Чтобы остаться в пределах лимита, предприниматель заключил с покупателем договор комиссии. По условиям договора предприниматель является посредником, который от своего имени, но за счет заказчика (покупателя) приобретает 10 комплектов мебели по цене 600 000 руб. каждый. В дальнейшем предприниматель передает их заказчику, получая вознаграждение за услуги в сумме 3 000 000 руб. (300 000 руб. x 10 компл.).

Таким образом, договор комиссии сократил выручку предпринимателя за IV квартал (с 35 000 000 до 29 000 000 руб.). Соответственно, общий доход за 2009 г. составил 29 000 000 руб. (26 000 000 + 3 000 000), что меньше лимита. Поэтому налогоплательщик имеет право продолжать работать на «упрощенке».

Договор комиссии поможет не только снизить доходы налогоплательщика, но и удержаться в лимите доходов, если в конце отчетного года намечается их превышение.

Если предприниматель предвидит, что выручка октября - декабря может лишить его "упрощенки", не обязательно откладывать выгодные сделки на потом или просить партнера расплатиться за отгруженный товар в следующем году. Есть возможность и доход получить, и в заданных рамках удержаться.

В этом случае необходимо, чтобы деньги на расчетный счет поступили не за реализацию, а в качестве заемных средств. Для этого налогоплательщик может со своим партнером заключить два договора: купли-продажи и займа. По договору купли-продажи отгружается партнеру товар. Однако оплачивать его в текущем году покупатель не будет. Вместо этого он перечислит ту же сумму, но в платежке укажет, что выдает заем. Согласно ст. 251 Налогового кодекса, заемные поступления доходами не являются.

Таким образом, на конец года возникнут встречные обязательства на одинаковую сумму. В следующем году, когда счетчик доходов "упрощенца" обнулится, проводится взаимозачет встречных требований.

Например, налогоплательщик, применяющий УСН получил выручку за 11 месяцев в размере 25 180 000 руб. Коэффициент-дефлятор на текущий год установлен в размере 1,538.

В декабре налогоплательщик должен отгрузить покупателю товар на сумму 8 000 000 руб. Если эти деньги поступят на его расчетный счет в текущем году, то выручка составит 33 180 000 руб. и превысит допустимый лимит (30 760 000 руб.).

Чтобы не лишиться "упрощенки" и получить деньги за товар в текущем году, налогоплательщик подписал с покупателем договор беспроцентного займа на те же 8 000 000 руб. Покупатель заем предоставил. После поступления денег на расчетный счет налогоплательщик отгрузил товар, в результате возникла встречная задолженность.

В начале нового года партнеры проведут зачет взаимных требований. И налогоплательщик благополучно поставит себе в доход первую в новом году выручку - 8 000 000 руб.

Но при использовании договора займа могут возникнуть сложности: если налоговые инспекторы установят взаимосвязь между договором купли-продажи и займа, они могут посчитать вторую сделку притворной. Этому может поспособствовать то, что покупатель и заимодавец - одно лицо, и стоимость товара равна сумме займа.

Чтобы этого не произошло, необходимо установить некоторый временной промежуток между датами договора купли-продажи и займа. Еще лучше оформить договор займа более ранним числом, чем договор о продаже товара. В этом случае можно доказать, что получение денег в долг от контрагента было до того, как продать ему товар.

Еще одним способом оптимизации является договор простого товарищества. Двое или несколько налогоплательщиков могут заключить договор о совместной деятельности (договор простого товарищества). Подписав договор, они соединяют свои вклады и действуют совместно для извлечения прибыли. Новая компания (юридическое лицо) при этом не образуется. Потребуется помощь другой фирмы, также находящейся на "упрощенке". Это может быть дружественная компания или специально созданная новая фирма на УСН. Суть схемы такова. Заключается с другим "упрощенцем" договор совместной деятельности. Тем самым создается простое товарищество, в рамках которого осуществляется финансово-хозяйственная деятельность. Выгода в том, что доходом у "товарищей" будет признаваться не вся выручка, а только прибыль, полученная от общей деятельности (ст. 1048 ГК РФ). Ее рассчитывают пропорционально сумме вклада каждого товарища в общее дело. Само собой, эта сумма будет меньше, чем поступления от реализации. Ведь прибыль рассчитывают исходя из доходов за минусом расходов.

Для предпринимателя без образования юридического лица самым простым способом максимально снизить налоги, а также упростить учет, является применение патентной "упрощенки". Однако для этого нужно выполнить следующие условия:

* заниматься одним или несколькими видами бизнеса, которые перечислены в п. 2 ст. 346.25.1 Налогового кодекса РФ;
* не использовать труд более пяти наемных работников, в том числе по гражданско-правовым договорам, в течение налогового периода.

Есть еще одно условие - патент можно получить только на той территории, где региональные власти приняли соответствующий закон.

Патент действует только на территории субъекта РФ, где он выдан. Привлекательна патентная "упрощенка" еще и простотой учета. Налоговую декларацию в инспекцию сдавать не нужно, необходимо только вести налоговый учет в книге учета доходов и расходов.

Если предприниматель ведет деятельность, которая входит в перечень разрешенных, для применения УСН на основе патента, он сможет существенно сэкономить на налогах. Например, индивидуальный предприниматель И.И. Иванов занимается производством хлеба и кондитерских изделий. Размер потенциально возможного дохода за год в Москве составляет 96 000 руб. То есть патент на год будет стоить 5760 руб. (96 000 x 6%). При этом неважно, сколько предприниматель заработает на самом деле. Предположим, что выручка коммерсанта составит за год 10 000 000 руб.

Рассчитаем, сколько он сэкономит, выбрав патентную "упрощенку" вместо обычной упрощенной системы налогообложения с объектом "доходы". Расходы на пенсионное страхование для упрощения примера рассматривать не будем.

Применяя обычную "упрощенку" за год, предприниматель должен заплатить единый налог в сумме 600 000 руб. (10 000 000 руб. x 6%).

Патент на год стоит 5760 руб. Сумма экономии за год составит 594 240 руб. (600 000 руб. - 5760 руб.).

Если же предположить, что предприниматель на этом виде деятельности получит максимально возможный доход 30 760 000 руб., который позволяет применять УСН (20 000 000 руб. x 1,538 (коэффициент-дефлятор на текущий год)), то сумму экономии рассчитаем так:

* 1 845 600 руб. (30 760 000 x 6%) - сумма единого налога, которую нужно заплатить при обычной УСН с объектом "доходы";
* 5760 руб. - стоимость патента за год;
* 1 839 840 руб. (1 845 000 руб. - 5760 руб.) - сумма экономии.
	1. Сравнительный анализ отечественного и зарубежного опыта налогообложения малого предпринимательства

Мировая практика налогообложения субъектов малого предпринимательства основывается на применении в отношении данной категории налогоплательщиков различных режимов налогообложения.

Понятие «режим налогообложения субъектов малого предпринимательства» можно представить как особый, присущий исключительно для данной категории налогоплательщиков, порядок исчисления и уплаты налогов и сборов.

Фактически режимы налогообложения субъектов малого предпринимательства, в достаточной степени, различны в зависимости от страны, целей и условий в которых они применяются. Однако применяемые режимы можно условно разделить на три группы:

* режимы, основанные на общеустановленной системе налогообложения, но предусматривающий для данной категории налогоплательщиков целый ряд льгот или же каких-либо налоговых стимулов (условно данные режимы можно обозначить как «особые режимы налогообложения»);
* упрощенные режимы налогообложения;
* режимы, построенные на использовании косвенных методов определения налоговых обязательств налогоплательщика.

Первый вид, в наименьшей степени выделяющий субъектов малого предпринимательства среди остальных налогоплательщиков, как уже было сказано, основывается на общеустановленной системе налогообложения. Данный режим заключается в сохранении всех видов налогов для малого предпринимательства, но предусматривает для данной категории налогоплательщиков целый ряд льгот или других налоговых стимулов.

Одним из основных налоговых стимулов способствующих развитию малых предприятий является применение в рамках общеустановленной налоговой системы прогрессивных ставок налогообложения. То есть увеличение налоговой ставки по мере роста налоговой базы. Здесь хоть и нельзя в полной мере утверждать, что данное положение направлено исключительно на малый бизнес, однако однозначно малые предприятия и индивидуальные предприниматели в большей степени выигрывают от применения прогрессивных ставок.

Помимо этого, как отдельные меры стимулирования в отношении малого предпринимательства могут применяться менее строгие требования по ведению налогового и бухгалтерского учета, а также может быть заметно упрощен порядок предоставления различной отчетности.

Наиболее действенной льготой, предоставляемой вновь созданным малым предприятиям, являются, так называемые налоговые каникулы. То есть установленный законом срок, в течение которого данная специфическая категория налогоплательщиков освобождается от уплаты того или иного налога. Данная льгота подразумевает под собой период, в течение которого субъекты малого предпринимательства освобождаются от уплаты налога на прибыль либо платят его только с какой-то определенной части прибыли. В Российской Федерации до 2001 года применялся механизм, когда прибыль малых предприятий, осуществляющих производство отдельных видов продукции, в первые два года их работы освобождалась от уплаты налога на прибыль.

Кроме того, в различных странах субъектам малого предпринимательства предоставляется право на налоговые вычеты, производимые в виде исключения из налоговой базы определенных сумм. *К примеру*, в Великобритании малое предприятие может уменьшать налогооблагаемый доход на 150% затрат на НИОКР. Налогоплательщики, еще не получающие прибыли, могут получить у государства кредит в наличной форме, составляющий порядка 24% понесенных издержек.

В налоговом законодательстве могут быть предусмотрены и косвенные методы стимулирования развития субъектов малого предпринимательства. Так, к примеру, законодательством о налогах и сборах может быть установлено снижение ставки налога на доходы с физических лиц и корпораций на процентные доходы от ссуд, предоставленных начинающим предпринимателям. Что не является непосредственной льготой для субъектов малого предпринимательства, однако в значительной степени стимулирует решение проблемы нехватки финансовых ресурсов, которая всегда остро стоит перед вновь открывшимся и развивающимся бизнесом. Кроме того, этой же цели служит и предоставляемая налоговым законодательством возможность вычитать убытки от ссуд, выделяемых начинающим предприятиям, из базы налогообложения.

Особый режим налогообложения субъектов малого предпринимательства, основанный на общеустановленной системе, в большей степени, чем другие режимы, соответствует принципу нейтральности. В тоже время данный режим в меньшей степени направлен на использование совокупности различных инструментов стимулирования развития субъектов малого предпринимательства. И как следствие менее эффективен при проведении целенаправленной политики в области регулирования деятельности субъектов малого предпринимательства.

Однако нельзя не отметить преимущества данного режима налогообложения при достижении определенных целей, в рамках какого-либо установленного периода.

Второй вид режимов налогообложения субъектов малого предпринимательства является неким промежуточным звеном между первым и третьим. Это так называемые упрощенные режимы налогообложения. Данный вид, так же как и первый, достаточно часто основывается на общеустановленной системе налогообложения, но в соответствии с этим режимом индивидуальные предприниматели могут быть освобождены от уплаты некоторых видов налогов. А самое главное, что данный режим предусматривает комплекс мер, направленных на принципиальное упрощение порядка расчетов и взимания налогов, уплачиваемых данной категорией налогоплательщиков. Причем, упрощение может быть основано и на косвенных методах определения налоговых обязательств налогоплательщика, что делает его схожим с третьим режимом.

Применение упрощенного режима налогообложения, в большей степени подразумевает под собой не столько упрощение порядка налогообложения, сколько упрощение отчетности.

Обычно, в рамках данного налогового режима субъектам малого предпринимательства предоставляется возможность максимального упрощения бухгалтерского учета результатов хозяйственной деятельности. Эта категория индивидуальных предпринимателей может быть освобождена от необходимости ведения счетов бухгалтерского учета, заполнения ведомостей, журналов-ордеров, а также от составления бухгалтерского баланса.

Помимо этого, упрощенный режим в ряде случаев предусматривает более редкую, к примеру, раз в квартал, а не раз в месяц, уплату налогов, и также как и первый режим, освобождение от обязанности по уплате авансовых налоговых платежей. Кроме того, в рамках данного режима, субъекты малого предпринимательства могут быть освобождены от уплаты некоторых видов налогов (наиболее часто в международной практике таким налогом является НДС). Также возможна замена уплаты совокупности нескольких налогов уплатой единого налога. Но в таком случае применяются различные косвенные методы определения налоговых обязательств налогоплательщика.

В случае применения косвенных методов в основном используют различные варианты упрощенного расчета базы налогообложения, отличительную особенность которых можно охарактеризовать как простота учета объекта налогообложения.

Наиболее привлекательным показателем в качестве объекта налогообложения представляется валовая выручка. Расчет налоговой базы в том случае, когда объектом налогообложения являются все денежные средства, полученные налогоплательщиком от реализации продукции, основных средств, материальных активов, в значительной степени упрощен. Причем, данное упрощение способствует не только сокращению управленческих расходов налогоплательщика, но и заметно облегчает процедуру контроля со стороны налоговых органов за полнотой и правильностью исчисления данного налога.

И налогоплательщику, и налоговым органам достаточно лишь соответственно учитывать или контролировать входящие обороты, а как основной показатель, объем реализации.

При применении такого механизма определения объекта налогообложения возникают некоторые издержки, связанные с тем, что данный налог становится налогом с оборота по реализации. То есть, фактически, не связан с реальными доходами налогоплательщика. Что в свою очередь, может привести, с одной стороны, к непосильной налоговой нагрузке, превышающей доходы субъектов малого предпринимательства, с другой стороны, к потерям бюджета, в случае, когда доходы составляют значительную часть в валовой выручке, и, соответственно, поступления от данного налогоплательщика заметно меньше, чем при общеустановленной системе.

Отдельная группа косвенных методов основывается на применении так называемых налогов «сазп-йоду», то есть налогов на потоки денежных средств.

Эти налоги по существу являются налогами на потребление. Налогам на потоки денежных средств, присущи такие черты, как простота их определения и ясность, нейтральность по отношению к капиталовложениям, а также легкость администрирования.

В первом случае базой налога является чистый поток реальных трансакций в денежном выражении, то есть разница выручки от реализации и стоимости используемых в производстве факторов.

Второй тип налога на потоки денежных средств отличается от налога на чистый поток реальных трансакций тем, что в его базу включается еще и разница между полученными займами и выплаченным долгом и разность полученных и уплаченных процентов.

Наконец, третьим типом налога на потоки денежных средств облагаются чистые потоки средств от предприятия акционерам, то есть сумма выплаченных дивидендов и выкупленных акций за вычетом новых выпусков акций.

Простейшей для вычисления и поэтому особенно привлекательной при налогообложении малого предпринимательства выглядит налог первого типа, то есть налог на чистый поток реальных трансакций. Эта база налогообложения нейтральна в отношении инвестиционных решений и аналогична базе, используемой для малого бизнеса в различных странах. *Например*, многие консультанты или предприниматели в США предпочитают, чтобы их облагали налогом на предпринимательский доход как индивидуумов. Такое налогообложение по американским правилам предусматривает базу налога, эквивалентную базе налога на поток наличности.

База потока наличности является относительно сложной, потому что при ее исчислении заработная плата должна отделяться от прибыли, так как расходы на заработную плату разрешено вычитать из базы налога. Но она позволяет разделить налог на зарплату с налогами на доход от капитала, что является важным для определения величины социальных выплат, которая определяется на базе заработной платы.

В основном при применении в рамках упрощенного режима налогообложения косвенных методов выбор базы налогообложения зависит от того, какие налоги предполагается заменить единым налогом, а кроме того, соображениями, улучшения механизма администрирования данной категории налогоплательщиков. Использование в качестве базы налогообложения потока наличности, в большей мере схоже с применением налоговой базой налога на прибыль. Использование валовой выручки в качестве базы, налогообложения целесообразно только в тех случаях, когда преобладают соображения администрирования.

Упрощенный режим налогообложения, в большей мере это, как уже отмечалось, даже упрощенный режим налогообложения, учета и отчетности, направлен в первую очередь на стимулирование развития деятельности субъектов малого предпринимательства. Основной целью применения данного режима в отношении субъектов малого предпринимательства является максимальное упрощение взаимоотношений названной категории налогоплательщиков с бюджетом и на этой основе создание у них заинтересованности в добровольном и объективном декларировании своих доходов.

Упрощенный режим позволяет данной категории налогоплательщиков получать значительную экономию за счет снижения налогового бремени, и естественно за счет сокращения управленческих расходов.

Однако в качестве отрицательного фактора применения упрощенного режима налогообложения можно выделить вероятность возникновения определенных потерь бюджетов связанных с усложнением контроля за достоверностью исчисления и, как следствие, уплаты налогов.

Третий вид режимов налогообложения субъектов малого предпринимательства полностью основывается на использовании косвенных методов определения налоговых обязательств налогоплательщика. Основой применения косвенных методов налогообложения являются различные способы определения размера вмененного дохода. Вмененный доход в данном случае употребляется в широком смысле, то есть как налоговая база, для расчета которой используются косвенные методы, отличные от методов, основанных на общепринятом учете. Фактически налогообложение вмененного дохода подразумевает не непосредственный расчет налоговой базы, исключительно исходя из данных бухгалтерского и налогового учета, а определение ее расчетной величины на основе косвенных признаков и различных физических показателей. Причем применение налога на вмененный доход целесообразно исключительно в том случае, когда эти косвенные признаки и физические показатели просты и для измерения, и для контроля со стороны налоговых органов.

Самой тривиальной формой вмененного налога является аккордный налог, устанавливаемый в зависимости от вида экономической деятельности, места осуществления деятельности или стоимости капитала.

Наиболее простой формой аккордного налога однозначно можно считать фиксированную сумму налога, устанавливаемую исключительно в зависимости от вида экономической деятельности. Примером данной формы являлся действующий в Российской Федерации до введения специальных налоговых режимов порядок налогообложения индивидуальных предпринимателей по упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности. Стоимость патента и являлась той самой фиксированной суммой налога.

Другой подход к налогообложению доходов малого бизнеса строиться на установлении определенного размера регулярных выплат в зависимости от стоимости собственного капитала. *К примеру*, в Боливии, где стоимость капитала используется в качестве критерия для применения к налогоплательщику упрощенного режима, сумма налога, подлежащая уплате, устанавливается в виде фиксированных выплат, размер которых зависит от категории собственного капитала налогоплательщика.

Применение аккордного налога целесообразно в отношении четко определенной и в высокой степени однородной категории налогоплательщиков.

Так, аккордный налог, установленный в каком-то определенном размере, будет оправдан в отношении, к примеру, такой категории налогоплательщиков, как сапожники без наемных работников. В тоже время, аккордный налог оправдан и "для частных адвокатов, с количеством работников до 15 человек. Но, один и тот же аккордный налог, установленный в одной и той же сумме и в отношении сапожников, и относительно адвокатов, приведет либо к непосильной налоговой нагрузке для сапожников, либо к потерям бюджетов всех уровней в результате заметного уменьшения поступлений сумм налогов от адвокатов.

Альтернативой аккордному налогу, хотя иногда они применяются одновременно, является определение суммы налога в виде процентной доли оборота или валовой выручки. Фактически данный метод используется и в рамках упрощенного режима налогообложения.

При выборе соответствующей налоговой базы самое простое - это придерживаться того показателя, который используется в качестве критерия для определения налогоплательщика. Так, если в качестве критерия обложения вмененным налогом или освобождения от НДС выбран оборот предприятия, его обычно принимают за налоговую базу при исчислении налогового обязательства. В то же время, как уже отмечалось, следует признать, что с экономической точки зрения данный показатель вряд ли оправдан, несмотря на то, что он прост в применении и способен обеспечить определенные поступления в казну. Размер оборота или валовой выручки слабо соотносится с доходом и, как правило, неточно отражает способность налогоплательщика уплачивать налог.

Системы вмененного налога могут распространяться на предприятия определенного размера или занимающиеся определенными видами деятельности, а также на лиц отдельных профессий, которые либо механически подпадают под данный режим, либо переходят на него по своему выбору. При этом некоторые страны могут использовать более сложную методику, закрепленную в соответствующих законодательных актах, в которой применяются различные коэффициенты и показатели.

Отдельно можно выделить методики оценки дохода налогоплательщиков, отказывающихся от сотрудничества с налоговыми органами (оценка на основании собственного суждения). Хотя используемые в таких случаях методы оценки аналогичны вышеописанным, обстоятельства их применения различны.

Налоговые органы оценивают облагаемый доход на основании собственного суждения в тех случаях, когда необходимая информация для определения фактического дохода отсутствует, поскольку налогоплательщик не подал налоговую декларацию или указанные в декларации сведения не подтверждаются соответствующими учетными документами. Кроме того, налоговым инспекторам предписывается прибегать к такому способу, если у них появляются сомнения в правильности начисленного самостоятельно налога, а налогоплательщик отказывается давать пояснения. *Примером* в данном случае является Германия.

Помимо вышеназванной классификации косвенные методы налогообложения можно разделить на спорные и не спорные.

При оспоримом методе налогоплательщик, несогласный с результатом применения метода, может апеллировать, удостоверяя, что его фактический доход, подсчитанный по обычным правилам налогового учета, меньше, чем рассчитанный по вмененному методу. Неоспоримость предполагает установление налога без возможности для налогоплательщика оспорить вменение, основываясь на расчете фактического дохода, то есть такой налог накладывает больше ограничений на налогоплательщика и поэтому при использовании неоспоримого вменения требуется большая точность в законодательном описании порядка применения и расчета налога.

Оспоримость вмененного налогообложения требуется в случаях, когда есть основания предполагать, что налогоплательщик не раскрывает полностью своего дохода в декларации или не подает декларацию. В таких случаях закон обычно уполномочивает налоговые власти использовать косвенные методы для определения дохода налогоплательщика, основанные, возможно, на произвольных критериях или на какой-либо доступной информации. Поскольку в этом случае вмененное налогообложение предназначено в качестве средства установления истинного дохода налогоплательщика, налогоплательщику должно быть позволено уточнить предоставляемую информацию. Этот тип вмененного налогообложения представляет собой не фундаментальное отступления от нормальных правил определения налоговых обязательств, а отступлением тех случаях, когда эти правила не работают из-за недостаточного законопослушания плательщика

*Например*, метод or&п, применяемый до 2000 года во Франции, являлся гибридом между оспоримым и неоспоримым методами. Он оспорим в том смысле, что налогоплательщик может выбрать нормальные учетные правила взамен йгтай. При ог&п определение дохода есть вопрос переговоров между налогоплательщиком и налоговым инспектором. Но после достижения соглашения на точно определенный период в два года, налог применяется автоматически, независимо от фактического дохода налогоплательщика.

Кроме того, вмененный налог можно разделить на два типа: минимальный и исключительный. Минимальные налоги, когда налоговые обязательства не меньше суммы определенной на основе правил вменения и исключительные, когда налоговые обязательства определяются только на основе вменения, даже если обычные правила могут привести к более высоким обязательствам. Примером последнего может служить налог на доход от сельскохозяйственной деятельности, базой которого является ценность земельного участка, вне зависимости от фактически собранного за год урожая. Такие налоги имеют выраженный, стимулирующий эффект. Поскольку налоговые обязательства не зависят от фактического дохода, усилия, приложенные налогоплательщиком для извлечения дополнительного дохода, вознаграждаются полностью, не порождая дополнительных налоговых обязательств, то есть налог не влияет на предельный доход налогоплательщика.

Но стимулирующее воздействие налога зависит от факторов, используемых для определения вмененного дохода. Эти стимулирующие эффекты будут минимальны, когда предложение факторов, на которых основано вменение, неэластично, как в случае с землей. Исключительный вмененный налог фактически является не налогом на доход, а налогом на те факторы, которые используется для определения вменения. В зависимости от того, какие факторы используются, он может служить в качестве налога на потенциальный доход (если его базой являются факторы производства) или на потребление (если база - уровень жизни).

Исключительное вменение административно проще, чем минимальный вмененный налог, поскольку последний требует подсчета и сравнения двух налоговых баз. Однако преимущество в простоте исключительного вмененного налога сопровождается недостатком справедливости, поскольку в этом случае налогоплательщики с одинаковой базой вмененного налога должны платить одинаковые суммы, хотя их фактический доход может существенно различаться.

Косвенные методы определения размера дохода налогоплательщика различаются по степени свободы, предоставленной налоговым властям (в какой степени налоги устанавливаются по усмотрению налоговых органов). Некоторые методы вменения чисто формальны, например, вменение на базе валовой выручки или активов фирмы. Другие, как метод чистого богатства, в значительной степени определяются на усмотрение применяющего их агента.

Методы, являющиеся дискреционными, обычно бывают оспоримыми, иначе властям предоставлялись бы значительные возможности для произвола. Формальные методы могут быть как оспоримыми, так и неоспоримыми. В некоторых случаях метод может быть формальным и неоспоримым, если он применяется, но налоговые власти могут по своему выбору применять или не применять его. *Например*, вменение, основанное на внешних признаках богатства во Франции, было неоспоримым (впоследствии было заменено на оспоримое вменение).

Существенные недостатки имеются как у формальных, так и у дискреционных методов. Применение дискреционных правил создает дополнительные возможности для коррупции. Формальные правила потенциально могут приводить к чрезмерному налогообложению отдельных налогоплательщиков, поскольку они ограничивают возможности учета конкретных обстоятельств. Преимуществом формальных правил являются относительно низкие административные издержки.

Применение режима косвенных методов налогообложения в первую очередь упрощает порядок расчета налоговых обязательств субъектов малого предпринимательства, делает более прозрачным механизм учета доходов и расходов. Замена обязанности по уплате ряда налогов уплатой единого налога на вмененный доход способствует снижению налоговой нагрузки, связанной с возложенной на налогоплательщиков обязанностью уплачивать эти налоги.

Для государства введение режима косвенных методов налогообложения способствует минимизации потерь бюджетов, возникающих вследствие сокрытия (занижения) налогоплательщиками налогооблагаемой базы, а также необоснованного завышения затрат, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Кроме того, в ряде случаев, косвенные методы налогообложения позволяют привлечь к уплате налога индивидуальных предпринимателей, занимающихся предпринимательской деятельностью в сферах, где налоговый контроль значительно затруднен, то есть таких налогоплательщиков, которые внушительную часть расчетов с покупателями и заказчиками осуществляют в наличной денежной форме.

Но в тоже время основным недостатком косвенных методов налогообложения является повышенная сложность расчета и экономического обоснования суммы вмененного дохода, устанавливаемой государством. Причем основная сложность заключается в необходимости установления отдельных значений вмененного дохода для достаточно мелких групп налогоплательщиков, что подразумевает под собой расчет и экономическое обоснование по каждой отдельной группе. Данная необходимость обусловлена невозможностью сопоставления, как это было показано на примере сапожника и адвоката, доходностей различных групп налогоплательщиков.

По официальным данным вклад российского малого предпринимательства в ВВП оценивается в 11 - 12%, а доля занятых в секторе малого предпринимательства - 15 - 17%. По уровню занятости в секторе малого предпринимательства Россия отстает от США и развитых стран Европы (50 - 55%), Японии - (80%). В Китае малый бизнес формирует до 60% ВВП, а число занятых в нем составляет до 70%. В странах ЕС и США на 1000 жителей приходится 30 - 35 малых предприятий, в России - около 7.

Вместе с тем при сопоставлении вклада российских малых предприятий в ВВП страны с вкладом европейского и американского малого бизнеса следует учитывать, что критерии, применяемые в России, странах ЕС и США, несопоставимы. Так, в России к категории малых относятся предприятия с предельной численностью от 30 до 100 чел. в зависимости от вида деятельности.

В странах ЕС и США оценивается общий вклад микропредприятий (до 10 чел.), малых (от 11 до 50 чел.) и средних предприятий (от 51 до 250 чел. - в ЕС, от 51 до 500 чел. - в США).

Согласно результатам анализа, проведенного в 2004 г. Агентством США по международному развитию совместно с Ресурсным центром малого предпринимательства РФ, вклад предприятий с численностью занятых до 250 чел. (малые и средние предприятия по классификации ЕС) по отношению к соответствующей суммарной величине всех предприятий России в 2002 и 2003 гг. составил 47%, а общая занятость в малом бизнесе на 1 января 2007 г. оценивается в 16,7 млн. чел., или 24,5% от общего числа занятых в экономике. Однако эти показатели также ниже уровня экономически развитых стран.

Высокий уровень развития малого бизнеса в экономически развитых странах был бы невозможен без реализации системы мер государственной поддержки, включая меры налогового стимулирования.

В большинстве европейских стран налоговые льготы для малых предприятий предоставляются в форме специальных (пониженных) ставок. Льготные налоговые ставки чаще всего применяются в рамках прогрессивной шкалы налогообложения. При этом абсолютно отдельная, специально для субъектов малого предпринимательства, система правил определения налогооблагаемой прибыли - явление достаточно редкое.

В ряде стран субъектам малого предпринимательства разрешается единовременное списание (в определенных пределах) инвестиций в основные фонды. В других применяется ускоренная амортизация. В США предоставляются специальные налоговые льготы на венчурные инвестиции в малые предприятия отдельных категорий, а также действуют льготные ставки налога на прирост капитальной стоимости в части реализации акций малых предприятий.

В некоторых странах для субъектов малого предпринимательства установлен более высокий максимальный уровень вычитаемых в целях налогообложения расходов на НИОКР. Итальянские предприниматели получили упрощенную и ускоренную систему возврата НДС. В Австралии к субъектам малого предпринимательства применяется упрощенная система налогообложения, направленная на снижение административного бремени соблюдения налогового законодательства.

В России сложилась другая ситуация: упрощенная система налогообложения для малого предпринимательства предусматривает абсолютно иные правила, заключающиеся в замене основных налогов одним налогом.

Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства была введена с 1 января 1996 г., то есть применяется уже более 10 лет, и первоначально этот льготный налоговый режим применялся наряду с налоговыми льготами для малых предприятий по налогу на прибыль, налогу на добавленную стоимость. Однако с введением в действие части второй НК РФ, в том числе гл. 21 «Налог на добавленную стоимость», гл. 25 «Налог на прибыль организаций», налоговые льготы для малых предприятий по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость были отменены.

С 1 января 2003 г. часть вторая НК РФ была дополнена гл. 26.2 «Упрощенная система налогообложения» (УСН), которая заменила действовавший до этого аналогичный специальный налоговый режим, который в значительной степени был усовершенствован. Последующие поправки в эту главу НК РФ, вступившие в силу с 1 января 2007 г., сделали этот специальный налоговый режим еще более льготным и привлекательным для малого бизнеса.

Совершенствование УСН привело за период с 2002 г. по 2006 г. к росту количества налогоплательщиков, применяющих УСН, со 197,2 тыс. ед. до 1059,0 тыс. ед., или в 5,4 раза, в том числе: организаций - с 66,8 до 491,2, или в 7,4 раз; индивидуальных предпринимателей - со 130,4 до 567,8, или в 4,4 раза.

При этом за период с 2002 по 2006 гг. количество малых предприятий возросло с 882,3 тыс. до 979,3 тыс., или всего на 11%. Отношение количества организаций, применяющих УСН, к количеству малых предприятий за 2002 - 2006 гг. увеличилось с 7,6% до 50,2%. Несмотря на то что не все организации, применяющие УСН, можно отнести к малым предприятиям в соответствии с Федеральным законом от 14 июня 1995 г. N 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации», приведенные данные свидетельствуют о резком росте количества малых предприятий, применяющих УСН.

Вместе с тем сумма налогов, уплачиваемых в связи с применением УСН, выросла за 2002 - 2006 гг. с 7,9 млрд руб. до 38,8 млрд руб., или в 4,9 раза. Таким образом, рост налоговых платежей от УСН несколько отстает от роста количества налогоплательщиков. Это связано с тем, что порядок исчисления налоговой базы при применении УСН в результате внесения в него изменений стал более льготным. Вместе с тем одной из причин роста числа налогоплательщиков-организаций стало их разукрупнение в целях минимизации налогообложения.

Заключение

Вопрос о налогообложении малого бизнеса приобрел особую актуальность в экономике России. Наличие малоэффективных производств, снижение занятости, социальные и, как следствие, политические проблемы делают жизненно необходимым создание условий для деятельности в независимых от государства и крупного капитала сферах самостоятельной и инициативной, но не имеющей стартового капитала, части населения страны.

Эта задача в сложившейся ситуации является не менее важной, чем извлечение дополнительных доходов бюджета. Создание простого и ясного налогового режима, сопровождающегося снижением издержек по ведению учета и предоставлению отчетности, а также налогового бремени, позволило бы разрешить ряд проблем, стоящих перед российским обществом. В то же время, предоставление возможности использовать особый режим для малого бизнеса следует рассматривать как льготу, которая не должна быть использована крупными предприятиями.

Однако налоговая политика государства становится все более жесткой по отношению к налогоплательщикам. Проблемой каждого предпринимателя становится определение оптимальных объемов налоговых платежей. В настоящее время налогоплательщики предпринимают множество усилий по снижению налоговых выплат, поскольку рассматривают налоги как «потери» для бизнеса.

В недалеком прошлом для этих целей применялась агрессивная оптимизация налогообложения, в основе которой лежат использование фирм однодневок и другие противоправные методы. На сегодняшний день этот способ недопустим. Необходимо понимать, что экономия, достигаемая путем использования противоправных схем оптимизации налогообложения, является мнимой. Это всего лишь отложенный платеж, который придется уплатить после проведения налоговой проверки. При этом размер этого платежа значительно превысит суммы, сэкономленные в результате оптимизации.

На сегодняшний день методы налоговой оптимизации основаны на сочетании специальных налоговых режимов (упрощенная система налогообложения) с общим режимом налогообложения. Эти методы обладают одним неоспоримым преимуществом - они законны. Занизить доходы можно, не только не уменьшая, но, даже наращивая обороты, применив один из способов легального занижения доходов: когда "упрощенец" выступает в роли комиссионера, в роли заемщика или как товарищ в рамках договора о простом товариществе.

Оптимизация налогообложения - это организационные мероприятия в рамках действующего законодательства, связанные с выбором времени, места и видов деятельности, созданием и сопровождением наиболее эффективных схем и договорных взаимоотношений.

Оптимальность выбора той или иной системы налогообложения можно определить только по фактически полученным показателям хозяйственной деятельности, с учетом влияния всех факторов.

Литература

1. Налоговый кодекс РФ, часть I, №154-ФЗ от 09.07.99, в ред.№195-ФЗ от 29.01.2010.
2. Налоговый кодек РФ, часть II, №117-ФЗ от 05.08.2000, в ред.№205-ФЗ от 29.01.2010.
3. Гражданский кодекс РФ, ч.2 №14-ФЗ от 26.01.96, в ред №145-ФЗ от 17.07.2009.
4. Бюджетный кодекс РФ, № 145-ФЗ от 31.07.98, в ред. №192-ФЗ от 19.07.2009.
5. Александров И.М. «Налоги и налогообложение», Издательский дом Дашков и К, 2007г.
6. Андреев И.М., Артельных И.В. «Практика применения ЕНВД по отдельным видам услуг» / Российский налоговый курьер» № 23, 2007г.;
7. Гончаренко Л.И. «Практикум по налогам и налогообложению», Изд.: КноРус, 2007 г.
8. Горбунова В.В. «Как рассчитать налоговую базу при различных спецрежимах» / Российский налоговый курьер» № 4, 2008 г.;
9. «Единый налог на вмененный доход: Комментарии и разъяснения к главе 26.3 Налогового кодекса РФ: В редакции изменений и дополнений, действующих с 1 января 2009», под ред. Пермякова М.Ю., Изд.: ИД "Ажур", 2009 г.
10. Истратова М.В. «Упрощенная система налогообложения и ЕНВД в 2009 году», Изд.: НалогИнформ, 2009г.
11. Качур О.В. «Налоги и налогообложение», Изд.: КноРус, 2009г.
12. Калугина Ю.Б. «УСН: отчетность за 2008 год, порядок исчисления налога в 2009 году, изменения в законодательстве, спорные ситуации», ООО «Академия успешного бизнеса», 2009г.
13. Лермонтов Ю.М. Об отдельных вопросах применения специальных налоговых режимов (по материалам арбитражной практики IV квартала 2008 г.) / Все для бухгалтера № 10 (202), 2008 г.
14. «Налоги и налогообложение», под ред. Черника Д.Г, Изд.: ЮНИТИ, 2007г.
15. «Острые вопросы налогообложения», под ред. Белоусовой С.В., Изд.: Вершина, 2008 г.
16. Соркин Э.В. Оптимизация или уклонение // Учет, налоги, право. - 2005.-№2.
17. Семенихин В.В. Оптимизация и выбор системы налогообложения. -М.: ЭКСМО, 2006.
18. Лукаш Ю.А. Оптимизация налогов. Методы и схемы - М.: ГроссМедиа, 2005.
19. Павлова З. «Для спецрежимов утверждены коэффициенты – дефляторы на 2009 г.» / «Документы и комментарии», № 24, 2008 г.
20. Статья: Еще раз о путях совершенствования налоговой системы России //"Налоги и налогообложение", 2008, N 11
21. Статья: Налоговая культура как важный элемент совершенствования налоговой системы России //"Налоги и налогообложение", 2008, N 9
22. Статья: Поправки по спецрежимам. Взят курс на совершенствование... //"Услуги связи: бухгалтерский учет и налогообложение", 2008, N 4
23. Статья: Совершенствование специальных налоговых режимов как инструмент налоговой политики государства ("Налоги и налогообложение", 2008, N 6)
24. Статья: Основные пути и перспективы совершенствования способов обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов в современной России //"Законодательство и экономика", 2008, N 3
25. Статья: Основные приоритеты, принципы и направления совершенствования взаимодействия налоговых и правоохранительных органов по обеспечению исполнения налогоплательщиками своих обязанностей //"Финансовое право", 2008, N 5
26. Статья: Налоговое планирование и совершенствование системы налогообложения как составляющие развития предпринимательского сектора в РФ //"Экономический анализ: теория и практика", 2008, N 3
27. Статья: О совершенствовании контрольной работы налоговых органов //"Налоговый вестник", 2008, N 2
28. Статья: Специальные режимы налогообложения: что день грядущий нам готовит? //"Финансовая газета. Региональный выпуск", 2009, N 3
29. Интервью: Александр Косолапов: "Речь идет не о сокращении применения спецрежимов, а о сокращении возможностей злоупотребления ими" //"Бухгалтерия и кадры", 2008, N 11
30. Статья: Налоговые изменения в "спецрежимах" с 2009 года //"Предприниматель без образования юридического лица. ПБОЮЛ", 2008, N 11
31. Статья: Новое в законодательстве о спецрежимах: практические последствия (о некоторых положениях Федерального закона от 22.07.2008 N 155-ФЗ) //"Налоговая политика и практика", 2008, N11
32. Статья: Новое в применении специальных налоговых режимов в 2009 г. //"Бухгалтерский бюллетень", 2008, N 10
33. Статья: Обзор нормативных изменений в законодательстве, регулирующем налоговые отношения по спецрежимам //"Бухгалтерский учет и налоги в торговле и общественном питании", 2008, N 5