МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ

ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

Экономический факультет

Дипломная работа

**«Теоретические аспекты налогообложения. Налоги и их сущность»**

Выполнена студентом

3-го курса ФК-303 группы

заочного отделения Дятлова С.А.

Преподаватель: Решетов П. А.

Санкт-Петербург

2005

Содержание

Введение

I. Теоретические аспекты налогообложения. Налоги и их сущность

1.1 Основные понятия и принципы налогообложения

1.1.1 Принципы налогообложения

1.1.2 Нормативно-правовые акты, регулирующие систему налогообложения предпринимательской деятельности

1.1.3 Основные направления развития налоговой системы РФ

1.2 Налоги и их сущность

1.2.1. Функции налогов и их классификация

1.2.2 Структура налога

1.3 Налоговая система Российской Федерации

1.3.1 Традиционная система налогообложения РФ

1.3.2 Упрощенная система налогообложения РФ

II. Налогообложение юридического лица по традиционной и упрощенной системам налогообложения на примере ООО «СТАЛЬ ПАРК»

2.1 Структура управления предприятием

2.2 Налогообложение деятельности ООО «Сталь Парк» по традиционной системе налогообложения

2.3 Налогообложение деятельности ООО «Сталь Парк» по упрощенной системе налогообложения

III. Сопоставительный анализ систем налогообложения и рекомендации для ООО «СТАЛЬ ПАРК»

Заключение

Список использованных источников

Приложение 1. Бухгалтерский баланс ООО «Сталь Парк»

Приложение 2. Отчет о прибылях и убытках ООО «Сталь Парк»

ВВЕДЕНИЕ

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

Устанавливая налоги, субъекты и объекты налогообложения, налоговые базы, ставки налогов, льготы и санкции, изменяя условия налогообложения, государство стимулирует предпринимательскую деятельность в одних направлениях и стимулирует в других. От успешного функционирования налоговой системы во многом зависит результативность применяемых экономических решений. Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно - правовой формы предприятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия.

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.

Цель и задачи исследования – провести сопоставительный анализ налогообложения юридического лица по традиционной и упрощенной системам налогообложения, раскрыть содержание и механизм налогообложения предпринимательской деятельности в России на современном этапе.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

● изучить основные понятия и принципы налогообложения;

● ознакомиться с нормативно – правовыми актами, регулирующими систему налогообложения предпринимательской деятельности в РФ;

● определить основные направления развития налоговой системы РФ;

● изучить функции налогов;

● рассмотреть классификацию и структуру налогов;

● исследовать особенности применения в РФ традиционной системы налогообложения;

● исследовать особенности применения в РФ упрощенной системы налогообложения;

● провести расчет налогов по традиционной системе налогообложения на примере ООО «Сталь Парк»;

● провести расчет налогов по упрощенной системе налогообложения на примере ООО «Сталь Парк»;

● провести сопоставительный анализ налогообложения ООО «Сталь Парк» по традиционной и упрощенной системам налогообложения;

● сделать выводы и предложить рекомендации по совершенствованию налогообложения ООО «Сталь Парк».

Теоретической и методологической базой исследования послужили научные труды ведущих отечественных и зарубежных специалистов в области налогообложения, бухгалтерского учета, менеджмента, а также нормативные акты и другие нормативно-правовые и методические документы по изучаемой проблеме.

Объектом исследования является налоговая система России, предметом – налогообложение предпринимательской деятельности ООО «Сталь Парк».

Информационную основу работы составили материалы предприятия, а также сведения, содержащиеся в научных публикациях по исследуемой проблеме.

Чтобы прогнозирование было наиболее эффективным, цели должны быть конкретными и измеримыми, т.е. для каждой цели должны существовать критерии, которые позволили бы оценить степень достижения цели.

I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ. НАЛОГИ И ИХ СУЩНОСТЬ

1.1 Основные понятия и принципы налогообложения

Налоговая система появилась с возникновением государства, а проблемы теории налогообложения начали разрабатываться в Европе в конце XVIII века. Французский ученый Ф. Кене впервые обозначил органическую связь налогообложения и народно – хозяйственного процесса. Ключевую роль налогов в экономической системе общества А. Смит выразил следующим образом (1755г): «Для того чтобы поднять государство с самой низкой ступени варварства до высшей ступени благосостояния, нужны лишь мир, легкие налоги и терпимость в управлении; все остальное сделает естественный ход вещей» [28].

Налоговую систему характеризуют, во-первых, экономические показатели, и, во-вторых, факторы политико-правового характера.

Экономические характеристики налоговой системы – это налоговый гнет, соотношение прямых и косвенных налогов, а также между налогами от внутренней и внешней торговли.

Налоговый гнет (налоговое бремя) – отношение общей суммы налоговых сборов к выбранному результативному показателю (доход, добавленная стоимость, прибыль и т.д.). В России он составляет 30 - 60%.

Политико – правовые характеристики налоговой системы отражают:

- во-первых, пропорции в распределении хозяйственных функций, социальных ролей между центральной администрацией и местными органами власти;

- во-вторых, роль, налогов среди доходных источников бюджетов различных уровней;

- в-третьих, степень контроля центральной администрацией за органами местной власти.

Сущность налогообложения проявляется при рассмотрении целей системы налогообложения и интересов ее участников.

Участниками отношений в налоговой сфере являются: налоговые органы, налогоплательщики, налоговые агенты и др., причем интересы всех участников не всегда совпадают. В целом система налогообложения должна:

● обеспечить заданный бюджетами уровень налоговых доходов;

● воздействовать посредством регулирующей функции на развитие экономики в целом, объем и структуру производства;

● обеспечить посредством социальной функции перераспределение общественных доходов между различными категориями граждан и т. п.

При этом действия налогоплательщика характеризуются:

● осознанными шагами, связанными в определенной степени с признанием общественной необходимости уплаты налогов;

● активными и целенаправленными действиями на снижение налоговых платежей;

● волевыми действиями, связанными с осознанием налоговых рисков при нарушении законодательства.

Стремление налогоплательщика сократить отчисления в бюджет вызывает ответную реакцию со стороны государства. В этой ситуации действия исполнительных органов государства характеризуются:

● действиями, направленными на защиту своих финансовых интересов, наполнение доходной части бюджета;

● действиями, направленными на противодействие уклонению от уплаты налогов, на выявление случаев незаконной «налоговой экономии»;

● действиями, связанными с применением налоговой ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

1.1.1 Принципы налогообложения

Принципы налогообложения – это базовые идеи и положения, применяемые в налоговой сфере. В системе налогообложения можно выделить экономические, юридические и организационные принципы.

Экономические принципы впервые были сформулированы А. Смитом. В настоящее время они претерпели некоторые изменения и могут быть кратко охарактеризованы следующим образом.

Принцип справедливости. Согласно этому принципу каждый обязан принимать участие в финансировании расходов государства соразмерно своим доходам и возможностям. В основу заложены две центральные идеи:

сумма взимаемых налогов должна определяться в зависимости от величины доходов налогоплательщика;

кто получает больше благ от государства, тот должен больше платить в виде налогов.

Принцип соразмерности предусматривает сбалансированность интересов налогоплательщика и государственного бюджета.

Принцип учета интересов налогоплательщиков рассматривается через призму двух принципов А. Смита, а именно принципа определенности (сумма, способ и время платежа должно быть точно известны налогоплательщику) и принципа удобности (налог взимается в такое время и таким способом, которые представляют наибольшие удобства для плательщика). Проявлением этого принципа является также простота начисления и уплаты налога.

Принцип экономичности базируется еще на одном принципе А. Смита, согласно которому необходимо сокращать издержки взимания налога. По своей сути принцип экономичности означает, что суммы сборов по отдельному налогу должны превышать затраты на его обслуживание, причем в несколько раз.

Юридические принципы налогообложения – это общие и специальные принципы налогового права. Можно сформулировать шесть основных юридических принципов налогообложения.

Равное налоговое бремя (нейтральность) – предусматривает всеобщность уплаты налогов и равенство плательщиков перед налоговым законом.

Установление налогов законами – конституционный принцип. В ст. 3 Налогового Кодекса указано [2], что каждое лицо обязано уплачивать законно установленные представительными органами налоги.

Отрицание обратной силы налоговых законов – общеотраслевой принцип, согласно которому вновь принятый закон, приводящий к изменению размеров налоговых платежей, не распространяется на отношения, возникшие до его принятия.

Во многих отраслях права обратная сила закона ограничивается. Так, в налоговом праве ст.5 Налогового Кодекса [2] установлены следующие нормы:

● акты законодательства, устанавливающие новые налоги и (или) сборы, повышающие налоговые ставки, размеры сборов, устанавливающие или отягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, обратной силы не имеют;

● акты законодательства о налогах и сборах, устраняющие или смягчающие ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах либо устанавливающие дополнительные гарантии защиты прав налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей, имеют обратную силу;

● акты законодательства о налогах и сборах, отменяющие налоги и (или) сборы, снижающие размеры ставок налогов (сборов), устраняющие обязанности налогоплательщиков, плательщиков сборов, налоговых агентов, их представителей или иным образом улучшающие их положение, могут иметь обратную силу, если прямо предусматривают это.

Приоритет налогового закона над неналоговыми законами – является специальным признаком и означает, что если в неналоговых законах есть нормы, так или иначе касающиеся налоговой сферы, то применять их можно только в том случае, если они подтверждены и соответствуют нормам налогового законодательства. В случае коллизии норм применяются положения именно налогового законодательства.

Наличие всех элементов налога в налоговом законе – отсутствие хотя бы одного элемента позволяет налогоплательщику не уплачивать налог или уплачивать его удобным для себя образом. Совокупность правил в отношении установления обязательных элементов налога рассматривается в ст. 17 Налогового Кодекса [2].

Сочетание интересов государства и обязанных субъектов – присуще любой системе налогового законодательства и предполагает неравенство сторон (государство, субъекты Федерации, органы местного самоуправления, налогоплательщик) в правовом регулировании налоговых отношений и при применении налогового закона. Это неравенство проявляется в неравноправном положении плательщика налогов при взыскании недоимок и штрафов, а также возврате переплаченных налогов.

Организационные принципы налогообложения – положения, на которых базируется построение налоговой системы и осуществляется взаимодействие ее структурных элементов. Налоговая система РФ руководствуется следующими из них.

Единство налоговой системы – основные начала законодательства не допускают установления налогов, прямо или косвенно ограничивающих свободное перемещение в пределах территории России товаров (работ, услуг) или денежных средств (ст. 3 Налогового Кодекса). Недопустимы налоги и сборы, препятствующие реализации гражданами своих конституционных прав.

Равенство правовых статусов субъектов РФ – в основу построения налоговой системы заложен налоговый федерализм, т. е. разграничение полномочий между федеральными и региональными уровнями власти в области налогообложения и бюджетных отношений. Данный принцип реализуется через трехуровневую структуру налоговой системы (федеральные, региональные и местные налоги).

Подвижность (эластичность) – налоговое бремя и налоговые отношения могут быть оперативно изменены в соответствии с объективными нуждами. Так, возможно изменение экспортных таможенных пошлин в зависимости от колебания мировых цен на нефть. В ряде случаев эластичность налогообложения используется в качестве контрмеры государства против уклонения от уплаты налогов.

Стабильность – налоговая система должна функционировать в течение многих лет. Этот принцип обусловлен интересами всех субъектов налоговых отношений.

Множественность налогов – налоговая система эффективна только в том случае, если она предусматривает множественность налогов. Во-первых, это обусловлено необходимостью перераспределения налогового бремени по плательщикам. Во-вторых, при едином налоге нарушается принцип эластичности налоговой системы. В-третьих, соблюдение данного принципа позволяет реализовать взаимное дополнение налогов, поскольку искусственная минимизация одного налога обязательно вызовет рост другого.

Исчерпывающий перечень региональных и местных налогов – означает ограничение введения дополнительных налогов субъектами Федерации и органами местного самоуправления (ст. 4 Налогового Кодекса). Запрещается также установление региональных и местных налогов и сборов, не предусмотренных Налоговым кодексом.

Гармонизация налогообложения с другими странами - в систему налогов России включены многие налоги, присущие экономически развитым странам (НДС, акцизы, поимущественные налоги и др.). Сходство с налоговыми системами других стран даст России возможность в будущем войти в мировые экономические сообщества.

1.1.2 Нормативно – правовые акты, регулирующие систему налогообложения предпринимательской деятельности в РФ

Система налогового законодательства – это совокупность нормативных актов различного уровня, содержащих налоговые нормы.

Самые общие подходы закреплены в Конституции РФ. Так, например, в ней сказано, что «каждый обязан платить законно установленные платежи и сборы. Законы, устанавливающие новые налоги и ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют» (ст. 57 гл.2) [1].

В настоящее время правовое обеспечение в области налогообложения обеспечивается как законами общего действия, так и законами о конкретных налогах. Налоговый Кодекс РФ – единый законодательный акт, систематизирующий сферу налогового права и закрепляющий основополагающие принципы налогообложения в России. Он состоит из двух частей.

Часть первая Налогового Кодекса РФ, введенная в действие с 1 января 1999 года, устанавливает круг нормативно-правовых актов, подпадающих под термин «законодательство о налогах и сборах», которое охватывает:

- налоговый кодекс и принятые в соответствии с ним федеральные законы о налогах и сборах;

- законы и иные нормативно-правовые акты о налогах и сборах, принятые законодательными органами власти субъектов РФ;

- нормативные правовые акты, принятые представительными органами местного самоуправления в пределах, установленных Кодексом.

Часть вторая Налогового кодекса РФ, введенная в действие с 1 января 2001 года, включает в себя нормы, регулирующие порядок исчисления и уплаты отдельных налогов.

Указы Президента РФ носят характер поручений органам управления по разработке проектов нормативных актов по налогообложению (подзаконные акты).

Постановлениями Правительства РФ устанавливаются ставки акцизов и таможенных пошлин; определяется применяемый при налогообложении состав затрат; рассчитывается индекс инфляции и т. д. Федеральные и региональные органы исполнительной власти могут издавать нормативные акты по вопросам налогообложения, которые, однако, не могут изменять или дополнять законодательство о налогах и сборах.

Акты Федеральной налоговой службы (ранее МНС) в ряде случаев могут иметь нормативное значение, нарушение их влечет за собой юридическую ответственность, но в целом задача при издании подобных актов сводится к разъяснению методики ввода в действие закона и т. п.

Письма, указания и разъяснения налоговых органов носят нормативный характер и в основном посвящены рассмотрению частных налоговых ситуаций. Инструкции не могут устанавливать или изменять налоговые обязательства; их назначение – регламентировать единообразные способы практической, связанной с правильным и своевременным взиманием налогов деятельности органов управления.

Постановления Конституционного Суда значимы для регламентации отношений в налоговой сфере. Принятые в последнее время постановления этих органов и Высшего Арбитражного Суда открывают путь защиты интересов налогоплательщиков – обжалование незаконных решений налоговых органов в судебном порядке.

Кроме национального законодательства отношения в налоговой сфере регулируются международно-правовыми договорами. В России большую юридическую силу имеет международное соглашение, нежели внутригосударственный закон.

В Российской Федерации законы о налогах носят постоянный характер. Законодательные акты, вводящие новые налоги и сборы, ухудшающие положение налогоплательщиков, обратной силы не имеют. Акты, вводящие новые налоги и сборы, улучшающие положение налогоплательщиков, имеют обратную силу.

1.1.3 Основные направления развития налоговой системы РФ

В конце 90-х гг. XXв. в рамках структурной перестройки экономики России были определены приоритетные направления развития и совершенствования системы налогообложения.

Первое направление – достижение стабильности и определенности налоговой системы. Основными способами реализации являются: определение исчерпывающего перечня налогов и сборов; установление предельных ставок региональных и местных налогов; сокращение числа налогов; устранение противоречий налогового и иных видов законодательства; выравнивание условий налогообложения за счет сокращения налоговых льгот; упорядочение системы ответственности за налоговые правонарушения.

Второе направление - касается фискальных стимулов и предусматривает следующие основные меры: введение рыночного механизма налогообложения недвижимости; постепенное снижение налогового бремени на предприятия, перенос части налоговой нагрузки со сферы производства в сферу обращения; применение агрегированного налогообложения субъектов малого бизнеса.

Третье направление – находится в области повышения собираемости налогов – это последовательный переход к исчислению налогов по отгрузке; налогообложение у источника выплаты; введение механизма реального контроля доходов физических лиц; совершенствование методов банковского контроля; усиление контроля и ответственности за неполное отражение в бухгалтерской отчетности операций по наличному обращению.

В ближайшей перспективе совершенствование налоговой системы предполагает реформирование имущественных налогов путем введения налога на недвижимость. Одна из текущих задач – обеспечение баланса между снижением налогового бремени и сокращением льгот, которые деформируют налоговую систему и снижают конкурентоспособность отечественного производителя.

1.2 Налоги и их сущность

Налог не является начальной формой аккумуляции денежных средств бюджетом. Существовало много видов поступлений в казну: дань с побежденных; контрибуции; домены – государственные имущества, приносящие доход (земля, леса, вещные права, капиталы); регалии – промысловые источники дохода монопольного характера (казенные фабрики; железная дорога; таможенная, судебная, монетная и другие регалии); пошлины с вывоза и ввоза. Введение же налогов предполагает более высокий уровень развития правосознания и экономики.

Трудность понимания природы налога связана с тем, что его следует анализировать как многоаспектное явление.

1.2.1 Функции налогов и их классификация

Смысл налогообложения заключается в прямом изъятии государством определенной части валового общественного продукта в свою пользу для формирования бюджета, т. е. централизованных финансовых ресурсов. Никакое государство не может существовать без взимания налоговых платежей. Налоги и займы – два определяющих источника процветания любой страны.

Налоги используются всеми рыночными государствами как метод прямого влияния на бюджетные отношения. В различных странах основную часть доходов бюджета составляют именно налоги. Так, в США налоги формируют 90% бюджета, в Германии – 80%, в Японии – 75%. В России доля налогов примерно соответствует мировым показателям [28, с.15].

Кроме того, налоги опосредованно (через систему льгот и санкций) воздействуют на производителей товаров, работ и услуг. Через налоги достигается относительное равновесие между общественными потребностями и ресурсами, необходимыми для их удовлетворения, а также обеспечивается рациональное использование природных богатств, в частности, путем введения штрафов и иных ограничений на распространение вредных производств.

Таким образом, государство посредством налогов решает экономические, социальные и многие другие общественные проблемы. С этих позиций налогообложение выполняет четыре важнейшие функции, каждая из которых реализует практическое назначение налогов.

Фискальная функция – основная, формирует доходы, аккумулируя в бюджете и внебюджетных фондах средства для реализации государственных программ. Эти средства расходуются на социальные услуги, хозяйственные нужды, поддержку внешней политики и безопасности, административно – управленческие расходы и платежи по государственному долгу.

Социальная функция – осуществляется через неравное налогообложение разных сумм доходов. С помощью этой функции перераспределяются доходы между различными категориями населения. Примерами реализации распределительной (социальной) функции является прогрессивная шкала налогообложения прибыли и личных доходов, налоговые скидки, акцизы на предметы роскоши.

Регулирующая функция – посредством налоговых механизмов выполняет те или иные задачи налоговой политики государства. Данная функция предполагает влияние налогов на инвестиционный процесс, спад или рост производства, а также его структуру.

Суть регулирующей функции в том, что налогами облагаются ресурсы, направляемые на потребление, и освобождаются от налогообложения ресурсы, направляемые на накопление производственных фондов. Поэтому для данной функции выделяют три составляющие:

- стимулирующая подфункция, проявляющаяся через систему льгот и освобождений, например, для сельскохозяйственных производителей;

- дестимулирующая подфункция, которая через повышение ставок налогов позволяет ограничить развитие игорного бизнеса, повысить таможенные пошлины, приостановить вывоз капитала из страны и т. д.;

- воспроизводственная подфункция, аккумулирующая средства на восстановление используемых ресурсов.

Контрольная функция – позволяет государству отслеживать своевременность и полноту поступления в бюджет налоговых платежей, сопоставлять их величину с потребностями в финансовых ресурсах. Через эту функцию определяется необходимость реформирования налоговой системы и бюджетной политики.

При многочисленности и разнообразии налогов классификация позволяет устанавливать их сходства и различия. Особенности отдельных групп налогов требуют особых условий обложения и взимания, специфических административно - финансовых мер.

По мере развития системы налогообложения изменялся принцип классификации налогов, появлялись новые признаки, характеризующие ту или иную налоговую систему. Один из возможных вариантов классификации налогов, предусматривающий рассмотрение совокупности налогов по семи основаниям, представлен ниже.

1. По способу взимания различают прямые и косвенные налоги.

Прямые налоги взимаются непосредственно с имущества или доходов налогоплательщика. Окончательным плательщиком прямых налогов выступает владелец имущества (дохода). Эти налоги подразделяются на реальные прямые налоги, которые уплачиваются с учетом не действительного, а предполагаемого среднего дохода плательщика, и личные прямые налоги, которые уплачиваются с реально полученного дохода и учитывают фактическую платежеспособность налогоплательщика.

Косвенные налоги включаются в цену товаров и услуг. Окончательным плательщиком косвенных налогов является потребитель товара. В зависимости от объектов взимания, косвенные налоги подразделяются на:

- косвенные индивидуальные, которыми облагаются строго определенные группы товаров;

- косвенные универсальные, которыми облагаются в основном все товары и услуги;

- фискальные монополии, которыми облагаются все товары, производство и реализация которых сосредоточены в государственных структурах;

- таможенные пошлины, которыми облагаются товары и услуги при совершении экспортно-импортных операций.

2. В зависимости от органа, который устанавливает и имеет право изменять и конкретизировать налоги, последние подразделяются на:

● федеральные (общегосударственные) налоги, элементы которых определяются законодательством страны и являются едиными на всей ее территории. Их устанавливает и вводит в действие высший представительный орган, хотя эти налоги могут зачисляться в бюджеты различных уровней (НДС, акцизы, налог на доходы физических лиц, ЕСН, налог на прибыль организаций, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов);

● региональные налоги, элементы которых устанавливаются в соответствии с законодательством страны законодательными органами ее субъектов (транспортный налог, налог на игорный бизнес, налог на имущество предприятий);

● местные налоги, которые вводятся в соответствии с законодательством страны местными органами власти, вступают в действие только после решения, принятого на местном уровне, и всегда поступают в местные бюджеты (налог на имущество физических лиц, земельный налог).

Во вторую часть Кодекса также введены специальные налоговые режимы:

● система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог) (гл. 26.1 Налогового Кодекса);

● упрощенная система налогообложения (гл. 26.2 Налогового Кодекса);

● система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (гл. 26.3 Кодекса);

● система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции (гл. 26.3 Налогового Кодекса).

По целевой направленности введения налогов различают:

● абстрактные (общие) налоги, предназначенные для формирования доходной части бюджета в целом;

● целевые (социальные) налоги, вводимые для финансирования конкретного направления государственных расходов. Для целевых платежей часто создается специальный внебюджетный фонд.

4. В зависимости от субъекта-налогоплательщика выделяют следующие виды:

● налоги, взимаемые с физических лиц;

● налоги, взимаемые с предприятий и организаций;

● смежные налоги, уплачиваемые и физическими, и юридическими лицами.

5. По уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж, различают:

● закрепленные налоги, непосредственно и целиком поступающие в тот или иной бюджет или внебюджетный фонд;

● регулирующие налоги – разноуровневые, поступающие одновременно в различные бюджеты в пропорции, принятой согласно бюджетному законодательству.

6. По порядку введения налоговые платежи делятся на:

● общеобязательные налоги, которые взимаются на всей территории страны, независимо от бюджета, в который они поступают;

● факультативные налоги, которые предусмотрены основами налоговой системы, но их введение и взимание – компетенция органов местного самоуправления.

7. По срокам уплаты налоговые платежи делятся на:

● срочные налоги, которые уплачиваются к сроку, определенному нормативными актами;

● периодично-календарные налоги, которые в свою очередь, подразделяются на декадные, ежемесячные, ежеквартальные, полугодовые, годовые.

Возможна классификация налогов и по другим признакам. Так, в зависимости от характера связи субъекта налогообложения и объекта налогообложения можно различать:

● налоги, построенные по принципу резидентства;

● налоги, построенные по принципу территориальности.

Для хозяйствующих субъектов едва ли не важнейшими признаком классификации является порядок отнесения налоговых платежей на результаты хозяйственной деятельности. Согласно нормативным предписаниям расходы по уплате налогов:

● включаются полностью или частично в себестоимость продукции (работ, услуг);

● включаются в цену продукции;

● относятся на финансовый результат;

● уплачиваются за счет налогооблагаемой прибыли;

● финансируется за счет чистой прибыли предприятия;

● удерживаются из доходов работника.

1.2.2 Структура налога

Налогоплательщик (субъект налогообложения) - лицо, на которое возложена юридическая обязанность уплатить налог за счет собственных средств. Налог непременно должен сокращать доходы субъекта налогообложения. По российскому законодательству налогоплательщиками и плательщиками сборов выступают организации и физические лица. Налог может быть уплачен самим налогоплательщиком или удержан у источника выплаты дохода. Во втором случае налогоплательщик становится носителем налога, а лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщиков и перечислению в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов являются налоговыми агентами. Сборщики налогов и сборов – уполномоченные органы (государственные, местного самоуправления) и должностные лица, осуществляющие прием от налогоплательщиков средств в уплату налогов и сборов и перечисление их в бюджет.

Экономические отношения налогоплательщика и государства определяются посредством принципа постоянного местопребывания (резидентства), с учетом которого различают два вида субъектов налогообложения:

- резиденты, имеющие постоянное местопребывание в государстве: их доходы, полученные на территории данного государства и за рубежом, подлежат налогообложению (полная налоговая обязанность). Необходимое условие – проживание гражданина РФ, иностранца или лица без гражданства на территории России не менее 183 дней в календарном году;

- нерезиденты – лица, не имеющие постоянного местопребывания в государстве, и налогообложению подлежат только те доходы, которые получены в данном государстве (ограниченная налоговая обязанность);

К законам о налогообложении предъявляются повышенные требования, так как они затрагивают материальные интересы налогоплательщиков. В законе о каждом налоге должен содержаться исчерпывающий набор сведений, который позволил бы конкретно утвердить:

- обязанное лицо;

- размер обязательства;

- порядок и сроки его исполнения;

- границы требований государства в отношении имущества плательщика и др.

Тем самым очерчивается круг элементов налогообложения, которые в совокупности образуют структуру налога.

Элементы налогообложения имеют универсальное значение, хотя налоги различны и число их велико. Те элементы, без которых налоговое обязательство и порядок его исполнения не могут считаться определенными, называются существенными или обязательными элементами закона о налоге. К ним в соответствии со ст. 17 Налогового Кодекса [2] относятся:

● объект налогообложения – юридические факты (действия, события, состояния), которые обуславливают обязанность субъекта заплатить налог. К ним относятся совершение оборота по реализации товара, владение имуществом, совершение сделки купли-продажи, вступление в наследство, получение дохода и др. Согласно ст. 38 Налогового Кодекса каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения, с помощью которого наш законодатель может аргументировать возникновение данного налога. Объектом налогообложения в соответствии с Налоговым Кодексом выступает имущество, доход, прибыль, стоимость реализованных товаров (выполняемых работ, оказанных услуг) или иное экономическое обоснование. В общетеоретическом аспекте объекты налогообложения можно подразделить на виды:

- права имущественные (право собственности на имущество, право пользования имуществом) и неимущественные (право пользования, право на вид деятельности);

- действия (деятельность) субъекта (реализация товаров, операции с ценными бумагами, ввоз и вывоз товаров на территории страны);

- результаты хозяйственной деятельности (добавленная стоимость, доход, прибыль);

● налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения (ст. 53 Налогового Кодекса). Так, например, налоговой базой со стоимостными показателями является сумма дохода, с объемно-стоимостными показателями – объем реализованных услуг, а с физическими показателями – объем добытого сырья. Налоговая база как количественное выражение предмета налогообложения выступает основой для исчисления суммы налога, так как именно к ней применяется ставка налога. Для правильного определения момента возникновения налогового обязательства важное значение имеет метод формирования налоговой базы. Существует два основных метода:

1). кассовый метод – доходом объявляются все суммы, реально полученные налогоплательщиком в конкретном периоде, а расходами – реально выплаченные суммы. Этот метод имеет и другое название – метод присвоения;

2). накопительный метод – доходом признаются все суммы, право на получение которых возникло в данном налоговом периоде, вне зависимости от того, получены ли они в действительности. Для выявления затрат подсчитывается сумма имущественных обязательств, возникших в отчетном периоде и не имеет значения, произведены ли выплаты по этим обязательствам.

В теории и практике налогообложения существуют различные способы определения базы налога. К ним относятся:

● прямой способ, основанный на реально и документально подтвержденных показателях. Например, данные бухгалтерского и налогового учета о доходах и расходах служат для расчета базы налога на прибыль;

● косвенный способ (расчет по аналогии), основанный на определении налогооблагаемой базы по сравнению с деятельностью других налогоплательщиков. Иными словами, при отсутствии сведений о доходах и расходах расчет облагаемого дохода ведется по аналогии;

● условный способ (презумптивный), который основан на определении с помощью вторичных признаков условной суммы дохода (например, единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности);

● паушальный способ, который основан на определении с помощью вторичных признаков условной суммы налога (но не дохода).

● налоговая ставка

Ставка налога – размер налога на единицу налогообложения. Следовательно, ставка налога есть норма налогового обложения. Относительно данного элемента налога в ст. 53 Кодекса указано: «Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налоговые ставки по региональным и местным налогам устанавливаются соответственно законами субъектов РФ, нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в пределах, установленных настоящим Кодексом».

В зависимости от способа определения суммы налога выделяют:

● равные ставки, когда для каждого налогоплательщика устанавливается равная сумма налога (например, налог на благоустройство территории);

● твердые ставки, когда на каждую единицу налогообложения определен зафиксированный размер налога;

● процентные ставки, когда с каждого рубля, например прибыли, предусмотрено 24% налога.

В зависимости от степени изменяемости ставок налога различают:

● общие ставки (например, НДС взимается по ставке 18%);

● повышенные ставки (например, кроме общей ставки при уплате налога на доходы физических лиц 13% имеются две другие – 30% и 35%);

● пониженные ставки (так, например, при упомянутой общей ставке НДС предусмотрены пониженная – 10% и нулевая ставка).

В зависимости от содержания различают ставки:

● маргинальные, которые непосредственно даны в нормативном акте о налоге;

● фактические, определяемые как отношение уплаченного налога и налоговой базе;

● экономические, определяемые как отношение уплаченного налога ко всему полученному доходу.

Метод налогообложения – порядок изменения ставки налога в зависимости от роста налоговой базы. В зависимости от изменения величины налоговой базы различают четыре метода налогообложения:

- равное – для каждого налогоплательщика применяется равная сумма налога;

- пропорциональное – для каждого налогоплательщика равна ставка налога;

- регрессивное – с ростом налоговой базы уменьшается ставка налога, например при взимании единого социального налога;

- прогрессивное – с ростом налоговой базы растет ставка налога. При использовании сложной прогрессии доходы делятся на ступени (части), каждая из которых облагается по своей ставке. Повышенные ставки действуют для ступени, превышающей предыдущую ступень.

● порядок и способы исчисления налога

Налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот (ст. 52 Налогового Кодекса). В частности, юридические лица рассчитывают налог на прибыль организаций, НДС и акцизы.

Обязанность исчислить сумму налога может быть возложена на третье лицо, выступающее в роли «налогового агента». Например, организация перечисляет в бюджет сумму налога на доходы физических лиц.

Исчисление суммы налога может быть возложена и на налоговый орган. Так, для физических лиц налоговый орган определяет сумму налога на их имущество и сумму земельного налога.

Принципы разрешения общих вопросов исчисления налоговой базы представлены в ст. 54 Налогового Кодекса. Согласно положениям этой статьи исчисляют налоговую базу по-разному:

- налогоплательщики-организации – по итогам каждого периода на основании данных бухгалтерского учета и/или на основе иных документально подтвержденных данных об объектах;

- индивидуальные предприниматели – по данным учета доходов и расходов и хозяйственных операций;

- физические лица как налогоплательщики – на основе получаемых от организаций сведений об облагаемых доходах, а также данных собственного учета облагаемых доходов.

В качестве информационного обеспечения по определению суммы налога, подлежащей уплате в бюджет, используются данные бухгалтерского и налогового учета, который введен в действие с 1 января 2002 года.

Исчисление налога может осуществляться:

- по некумулятивной системе, т.е. обложение налоговой базы предусматривается по частям, например при расчете НДС;

- по кумулятивной системе, при которой исчисление налога производится нарастающим итогом с начала периода (налог на доходы физических лиц);

- по глобальной системе определение суммы платежа осуществляется с совокупного дохода независимо от источника дохода налогоплательщика;

- по шедулярной системе (разделение дохода на его составные части в зависимости от источника дохода и обложение налогом каждой части по отдельности).

● порядок и способы уплаты налога

Порядок уплаты налога – это способы внесения суммы налога в соответствующий бюджет (фонд). Бюджет – основной элемент правильной уплаты налога, поэтому случаи уплаты налога не в тот бюджет налоговые органы квалифицируют как недоимку.

Порядок уплаты налога как элемент закона о налоге предполагает решение следующих вопросов:

- направление платежа (бюджет или внебюджетный фонд);

- средства уплаты налога (в рублевых средствах, валюте);

- механизм платежа (в безналичном или наличном порядке, в кассу сборщика налога и др.);

- особенности контроля за уплатой налога.

В ст. 58 Налогового Кодекса приведен следующий порядок уплаты налога и сборов:

- уплата налога производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином законодательно установленном порядке;

- подлежащая уплате сумма налога уплачивается (перечисляется) налогоплательщиком или налоговым агентом в установленные сроки;

- уплата налогов производится в наличной или безналичной форме. При отсутствии банка налогоплательщик или налоговый агент, являющийся физическим лицом, может уплачивать налоги иным способом;

- конкретный порядок уплаты налога устанавливается налоговым законодательством применительно к каждому налогу.

Существует пять основных способов уплаты налога:

уплаты налога по декларации – на налогоплательщика возлагается обязанность представить в установленный срок в налоговый орган официальное заявление о своих налоговых обязательствах. На основании декларации налоговый орган исчисляет налог и вручает налогоплательщику извещение о его уплате. Данный способ недостаточно эффективен, поскольку он создает возможности для уклонения от налога, да и проверка деклараций трудоемка и занимает много времени;

уплата налога у источника дохода – момент уплаты налога предшествует моменту получения дохода. Это как бы автоматическое удержание, безналичный способ;

кадастровый способ уплаты налога – налог взимается на основе внешних признаков предполагаемой средней доходности имущества. При уплате устанавливается фиксированные сроки взноса. В зависимости от объектов налогообложения выделяют домовой, земельный, промысловый, имущественный и прочие кадастры. Этот способ является трудоемким, экономическая оценка объектов доходности – неустойчива и неэластична;

уплата налога в момент расходования доходов – характерна для косвенного налогообложения, когда налог входит в цену товара. Этот способ наиболее эффективен, так как дает наиболее удельный вес поступлений в бюджет. Однако, он имеет ряд недостатков в части развития производства и стимулирования деловой активности;

уплата налога в процессе потребления или использования имущества (движимого и недвижимого) – налог взимается из дохода налогоплательщика ежегодно в установленном порядке.

сроки уплаты налога

Сроки уплаты налогов и сборов устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору. Сроки уплаты определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами, декадами, неделями и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти (ст. 57 Налогового Кодекса).

Поэтому в зависимости от сроков уплаты выделяют налоги срочные и периодично-календарные. К срочным платежам относится, например, уплата государственной пошлины. Периодично-календарные налоги делятся на декадные, месячные, квартальные, полугодовые и годовые. К ним, в частности, относятся акцизы, НДС, налог на прибыль организаций, налог на имущество, налог на доходы физических лиц.

При применении российского законодательства следует иметь в виду:

- срок уплаты налога устанавливается и изменяется только актами законодательства о налогах и сборах. Никакими другими нормативными правовыми актами сроки уплаты налогов устанавливаться не могут;

- обязанность по уплате налога должна быть выполнена в срок, иначе на налогоплательщика накладываются штрафные санкции. Так, в соответствии с п.2 ст. 57 Налогового Кодекса «при уплате налога и сбора с нарушением срока уплаты налогоплательщик уплачивает пени»;

- изменение срока уплаты налога не отменяет действующей и не создает новой обязанности по уплате налога.

Органами, в компетенцию которых входит принятие решения об изменении срока уплаты налога, являются: Министерство финансов России, финансовые органы субъекта РФ и муниципального образования, органы внебюджетных фондов.

Изменение срока уплаты налога и сбора осуществляется в форме отсрочки, рассрочки, налогового кредита и инвестиционного налогового кредита.

- налоговые кредиты – это льготы, направленные на уменьшение налоговой ставки или налогового оклада. Порядок и условия предоставления налогового кредита определены ст. 65 Налогового Кодекса.

Большинство видов этого кредита являются и безвозвратными, и бесплатными. Существуют следующие формы предоставления налоговых кредитов: снижение ставки налога, вычет из налогового оклада, отсрочка или рассрочка уплаченного налога, возврат ранее уплаченного налога, зачет ранее уплаченного налога, целевой (инвестиционный) налоговый кредит.

Отсрочка уплаты налога – перенос предельного срока уплаты полной суммы налога на более поздний срок: рассрочка уплаты налога - деление суммы налога на части с установлением сроков уплаты этих частей. За предоставление отсрочки или рассрочки по уплате налогов в части, зачисляемой в федеральный бюджет, взимается плата в виде процентов в размере 0,5 ставки рефинансирования Центрального банка РФ.

Возврат ранее уплаченного налога как налоговая льгота имеет другое наименование – налоговая амнистия.

Разновидностью целевых налоговых льгот является инвестиционный налоговый кредит – такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии соответствующих оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов.

Порядок и условия предоставления инвестиционного налогового кредита оговорены в ст. 67 Налогового Кодекса. Выделены три основания для предоставления организациям такого вида кредита:

1). проведение научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ либо технического перевооружения собственного производства;

2). осуществление внедренческой или инновационной деятельности;

3). выполнение особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставления особо важных услуг населению.

1.3 Налоговая система Российской Федерации

Страны строят свою систему на базе общепринятых принципов экономической теории о справедливости и эффективности налогообложения с учетом новейших научных достижений. Взимаемые в установленном законодательством порядке налоги, сборы, пошлины и другие налоговые платежи в совокупности образуют основу любой налоговой системы. Но налоговые системы существенно отличаются друг от друга по набору налогов, их видам и структуре, способам взимания, базе, ставкам, льготам и фискальным полномочиям различных уровней власти. Поэтому на практике они предстают в виде многообразных форм с множеством национальных особенностей. Итак, налоговая система – взаимосвязанная совокупность действующих в данный момент в конкретном государстве существенных условий налогообложения.

В России существуют следующие налоговые системы:

- традиционная система налогообложения;

- упрощенная система налогообложения;

- система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог – ЕСХН);

- единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

- система налогообложения при выполнении соглашения о разделе продукции.

В своей работе я хочу подробно рассмотреть и проанализировать особенности традиционной и упрощенной систем налогообложения.

1.3.1 Традиционная система налогообложения РФ

В настоящее время одним из препятствий в реформировании налоговой системы РФ является ее несовершенство, так как она формировалась в условиях спада производства и инфляции, имеет ярко выраженный фискальный интерес, а роль регулирующей функции в ней принижена. В то же время любой налоговой системе необходимо обеспечить приоритет производства над интересами бюджета. «Налоги не должны мешать производству», - отмечал итальянский профессор финансового права Ф. С. Нитти (1868-1953) [28].

Осуществляя предпринимательскую деятельность, любой налогоплательщик без исключения, может пользоваться традиционным методом налогообложения. Рассмотрим подробнее, какие основные налоги он должен исчислять и куда в указанные сроки уплачивать.

Федеральные налоги и сборы устанавливаются Налоговым Кодексом и являются обязательными к уплате на всей территории России. Это означает, что состав федеральных налогов и сборов, объект налогообложения, порядок формирования налоговой базы, размер налоговых ставок, порядок исчисления и уплаты налогов определяются на федеральном уровне и только в соответствии с Налоговым Кодексом.

Согласно Федеральному закону «О внесении изменении в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации о налогах и сборах от 29 июля 2004г № 95-ФЗ в России взимается пятнадцать налогов.

К федеральным налогам и сборам относятся следующие налоговые платежи:

1). налог на добавленную стоимость (гл. 21 Налогового Кодекса);

2). акцизы (гл. 22 Налогового Кодекса);

3). налог на доходы физических лиц (гл. 23 Налогового Кодекса);

4). единый социальный налог (гл. 24 Налогового Кодекса);

5). налог на прибыль организаций (гл. 25 Налогового Кодекса);

6). сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов (гл. 25.1 Налогового Кодекса);

7). водный налог (гл. 25.2 Налогового Кодекса);

8). государственная пошлина (гл. 25.3 Налогового Кодекса);

9). налог на добычу полезных ископаемых (гл. 26 Налогового Кодекса);

10). налог на наследование или дарение (с 1 января 2006 года отменяется налог с имущества, переходящего в порядке наследования, изменяется также порядок налогообложения имущества, полученного в порядке дарения).

Региональные налоги и сборы устанавливаются в соответствии с Налоговым Кодексом, вводятся в действие законами субъектов РФ и обязательны к уплате на территории соответствующих субъектов. К региональным налогам относятся:

транспортный налог (гл. 28 Налог Кодекса);

налог на игорный бизнес (гл. 29 Налогового Кодекса);

налог на имущество организаций (гл. 30 Налогового Кодекса).

Местные налоги и сборы устанавливаются и вводятся в действие в соответствии с Налоговым Кодексом нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления и обязательны к уплате на территории соответствующих муниципальных образований. К местным налогам и сборам относятся:

налог на имущество физических лиц;

земельный налог (гл. 31 Налогового Кодекса).

Налог на добавленную стоимость

Порядок исчисления и уплаты налога определен Налоговым кодексом РФ (часть вторая, гл.21). Используется принцип места назначения: НДС уплачивают при импорте товаров и услуг, но не взимают при их экспорте.

Налогоплательщиками данного налога признаются:

● организации;

● индивидуальные предприниматели;

● лица, осуществляющие перемещение товаров через таможенную границу РФ.

Не являются плательщиками НДС организации и индивидуальные предприниматели (кроме налогоплательщиков акцизов), у которых сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) в течение трех предшествующих последовательных, календарных месяцев не превысила без НДС 1 млн. руб., а с 1 января 2006г – 2 млн. руб., (ст. 145 Кодекса). Эта норма не применяется в отношении лиц, осуществляющих ввоз товаров на таможенную территорию России. Освобождение от уплаты НДС предоставляется налогоплательщику сроком на год и может быть продлено.

Объектом налогообложения признаются следующие операции (ст. 146 Налогового Кодекса):

● реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ;

● передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль организаций;

● выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

● ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Характерно, что законодательство не признает реализацией товаров достаточно большое количество операций. Это операции, связанные с обращением валюты; передача имущества правоприемникам; наследование имущества и др.

Облагаемый оборот определяется исходя из продажной стоимости товаров, работ и услуг без включения в них НДС.

При оказании посреднических услуг облагаемым оборотом является сумма дохода, полученного в виде надбавок или вознаграждений.

У заготовительных, снабженческо-сбытовых, торговых и других предприятий, занимающихся продажей и перепродажей товаров, в том числе по договорам поручения и комиссии, облагаемый оборот определяется исходя из стоимости реализуемых товаров без НДС.

По товарам, ввозимым на территорию РФ, в налогооблагаемую базу входят: таможенная стоимость товара, таможенная пошлина, по подакцизным товарам – сумма акциза.

До 2006 года предприятие самостоятельно определяло момент реализации товаров для целей налогообложения. Если в учетной политике для целей налогообложения моментом реализации является отгрузка, то датой возникновения налогового обязательства при расчете НДС является ранняя из следующих дат:

а). день отгрузки товара (выполненных работ, оказание услуг);

б). день оплаты товаров (работ, услуг):

в). день предъявления покупателю счета-фактуры.

Организации, установившие в учетной политике момент реализации по оплате товаров, определяли возникновение налогового обязательства по мере поступления денежных средств за отгруженные товары.

В соответствии с Федеральным законом от 22 июля 2005г. № 119-ФЗ с 1 января 2006года вводится единый метод уплаты НДС – «по отгрузке». С введением принципа начисления порядок вычета налога существенно меняется. Если в 2005г для вычета НДС требовалась обязательная оплата товара, то с начала 2006г достаточно иметь счет-фактуру как основание для принятия к учету приобретенных материальных ценностей, выполненных работ или оказанных услуг.

Льготы. Не подлежат налогообложению следующие операции (ст. 149 Кодекса):

● сдача в аренду служебных и жилых помещений иностранным гражданам или организациям, аккредитованным в РФ;

● реализация медицинских товаров отечественного и зарубежного производства по перечню, утверждаемому Правительством РФ;

● услуги по содержанию детей в дошкольных учреждениях, занятия с несовершеннолетними детьми в кружках и секциях;

● реализация продуктов питания, произведенных столовыми при учебных, медицинских заведениях, полностью или частично финансируемых из бюджета;

● услуги по перевозке пассажиров транспортом общего пользования (кроме такси);

● банковские операции (за исключением инкассации);

● услуги, оказываемые учреждениями образования, культуры, искусства и т.д.

С 1 января 2006г перечень освобождаемых от налогообложения операций пополняется такими видами операций, как услуги, связанные с:

- обслуживанием банковских карт;

- совершение нотариусами, занимающимися частной практикой, нотариальных действий;

- передача в рекламных целях товаров, расходы на приобретение единицы которых не превышает 100 рублей.

Формирование налоговой базы. Выручка от реализации определяется исходя из доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по оплате товаров. Учитываются все доходы, полученные как в денежной, так и в натуральной формах. Если при реализации товаров применяются различные налоговые ставки, налоговая база определяется отдельно по каждому типу товаров, облагаемых по разным ставкам.

Порядок и особенности определения налоговой базы зависят от вида реализации или вида договоров между сторонами сделки. Например, при реализации товаров, работ и услуг налоговая база определяется как стоимость реализованных товаров с учетом акцизов за вычетом НДС.

С начала 2006г отменяется уплата НДС с авансовых платежей, вводится ускоренный порядок возмещения НДС при капитальном строительстве; при бартерных операциях НДС уплачивается только деньгами.

Налоговый период – календарный месяц; квартал – для налогоплательщиков с ежемесячными в течение квартала суммами выручки без НДС, не превышающими установленного законом предела (с 1 января 2006г – 2 млн. руб).

Налоговые ставки. Существуют три вида ставок по НДС, а именно: 0, 10 и 18%.

Налогообложение по нулевой ставке (ставка 0%) производится при реализации товаров, помещаемых под таможенный режим экспорта, при условии их фактического вывоза; услуг по перевозке товаров, пассажиров и багажа за пределы территории РФ.

Налогообложение по пониженной 10%-ной ставке применяется при реализации: продовольственных товаров (мясо, молоко, яйца, сахар, соль, овощи, крупа, мука и т.д.); товаров детского ассортимента; научной книжной продукции, на редакционные и издательские услуги, а также на лекарства и изделия медицинского назначения.

Налогообложение по общей 18%-ной ставке производится при реализации всех товаров, работ и услуг, не упомянутых выше.

Законодательно установлены расчетные ставки НДС, которые используют организации розничной торговли, общественного питания и другие предприятия, получающие доход в виде разницы в ценах, наценок, надбавок.

Порядок исчисления налога. Все плательщики НДС должны составлять счета-фактуры по установленной форме. Это является основанием для налоговых вычетов. Сумма НДС, исчисленная со стоимости реализации товаров и услуг, может быть уменьшена на сумму НДС:

- уплаченную поставщикам товаров (работ, услуг), приобретаемых для производственной деятельности или для перепродажи;

- удержанную из доходов иностранных лиц, не состоящих на налоговом учете в налоговых органах;

- по товарам, возвращенными покупателями;

- по расходам на командировки (на авиабилеты, постельные принадлежности, жилье) – по ставке 18%/118;

- по авансам и предоплатам по экспортным поставкам;

- по уплаченным штрафам за нарушение условий договора.

Таким образом, сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, определяется в виде разницы между суммой НДС по реализованным товарам и услугам и произведенными из нее вычетами. Правильный расчет начисления НДС зависит также от точного выполнения других условий и требований законодательства. Охарактеризуем их.

В счете-фактуре за подписью руководителя и главного бухгалтера предприятия указываются: порядковый номер и дата выписки счета; наименование, адрес и индивидуальные налоговые номера (ИНН и КПП) поставщика и покупателя; наименование и адрес грузоотправителя и грузополучателя; наименование, количество, цена и стоимость товара; суммы акциза, ставка и сумма НДС.

Учет счетов-фактур должен вестись в Журнале учета полученных и выставленных счетов-фактур, налогоплательщик также обязан составлять Книгу покупок и Книгу продаж. В первичных учетных и расчетных документах сумма НДС должна быть выделена отдельной строкой. Если товары не облагаются налогом, на этих документах делается пометка «Без НДС».

Необходимо обеспечить учет всей суммы реализации за отчетный период в зависимости от принятого в учете предприятия метода определения момента реализации («по оплате» или «по отгрузке»).

В течение 5 дней со дня отгрузки товара (оказания услуг), включая день отгрузки, поставщик обязан выставить покупателю счет-фактуру, который является основанием для предъявления покупателем НДС к возмещению из бюджета (вычету).

Порядок уплаты. Уплата налога производится по итогам каждого календарного месяца исходя из фактической реализации за истекший период не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим.

Налогоплательщики, у которых налоговым периодом признается квартал, уплачивают НДС исходя из фактической реализации товаров за истекший квартал не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

Если сумма произведенных вычетов окажется больше суммы НДС с реализованных товаров, то сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет в данном налоговом периоде принимается равной нулю. Оставшаяся сумма превышения вычетов направляется на погашение задолженности по НДС в последующие налоговые периоды или возвращается плательщику по его заявлению.

По товарам и услугам, облагаемых НДС по ставке 0%, возмещение из бюджета производится по отдельной налоговой декларации в течение трех месяцев с даты ее подачи.

Акцизы

Порядок исчисления и уплаты налога определен Налоговым кодексом РФ (часть вторая, гл.22). Подакцизными товарами являются:

- спирт этиловый, за исключением спирта коньячного;

алкогольная продукция;

пиво;

табачная продукция;

ювелирные изделия(изделия, произведенные с использованием драгоценных металлов и/или их сплавов, драгоценных камней и/или культивированного жемчуга);

легковые автомобили и мотоциклы;

автомобильный бензин;

дизельное топливо и др.

Налогоплательщиками акцизов определены:

● организации;

● индивидуальные предприниматели;

● лица, признаваемые налогоплательщиками налога в связи с перемещением товаров через таможенную границу.

Объектом налогообложения является:

● реализация на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров, в том числе передача прав собственности на эти товары на безвозмездной основе и использование их при натуральной оплате;

● реализация организациями с акцизных складов алкогольной продукции, приобретенной у налогоплательщиков – производителей указанной продукции, либо с акцизных складов других организаций;

● ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию РФ и др.

Налоговая база. При реализации налогоплательщиком подакцизных товаров налоговая база определяется в зависимости от ставок, установленных в отношении этих видов товаров. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду подакцизных товаров:

- по товарам, на которые установлены твердые ставки, - объем реализованных подакцизных товаров в натуральном выражении;

- по товарам, на которые установлены адвалорные (в %) ставки, - стоимость реализованных подакцизных товаров (без акциза, НДС);

- при ввозе подакцизных товаров на территорию РФ налоговая база определяется двояко:

1). по товарам, на которые установлены твердые ставки, - объем ввозимых товаров в натуральном выражении;

2). по товарам, на которые установлены адвалорные ставки, - сумма таможенной стоимости и таможенной пошлины.

Налоговый период – календарный месяц.

Ставки налога едины на всей территории России и разделяются на два вида:

- твердые, устанавливаемые в абсолютной сумме на единицу обложения;

- адвалорные, устанавливаемые в процентах к стоимости подакцизных товаров.

Порядок и способы исчисления. Величина акциза определяется налогоплательщиком самостоятельно. Сумма акциза должна быть выделена отдельной строкой в первичных документах: накладных, приходно-кассовых ордерах, актах выполненных работ, счетов и счетов-фактур. В противном случае исчисление акциза расчетным путем по этим документам не производится.

Порядок исчисления налога предусматривает учет следующих трех условий:

Суммы налога по подакцизным товарам, по которым установлены твердые ставки, исчисляются как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Сумма акциза по товарам (в том числе ввозимым на территорию РФ), на которые установлены адвалорные ставки, исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Если налогоплательщик не ведет раздельного учета товаров и сырья, облагаемых по разным ставкам, применяется максимальная ставка по всем товарам.

При исчислении суммы акциза, подлежащей уплате в бюджет, на суммы акциза по реализованным товарам исключаются:

а) суммы акциза, уплаченные налогоплательщиком при приобретении или ввозе в РФ подакцизных товаров, в дальнейшем использованных как сырье для производства подакцизных товаров;

б) суммы акциза в случае возврата или отказа от подакцизных товаров покупателем;

в) суммы акциза, исчисленные с сумм авансовых или иных платежей в счет оплаты предстоящих поставок и др.

Суммы начисленного акциза у налогоплательщика относится на расходы, принимаемые к вычету, при исчислении налога на прибыль организаций.

Порядок и сроки уплаты зависят от даты реализации подакцизного товара, а также от их видов. Например, по автомобильному бензину, реализованному с 1-го по 15-е число включительно в отчетном месяце, срок уплаты – не позднее 15-го числа третьего месяца, следующего за отчетным. Если автомобильный бензин реализован с 16-го по последнее число отчетного месяца, то уплата акциза должна быть произведена не позднее 15-го числа третьего месяца, следующего за отчетным.

Налог по подакцизным товарам уплачивается там, где эти товары производятся, а по алкогольной продукции, кроме того, по месту ее реализации с акцизных складов. При этом налогоплательщики должны представить в налоговый орган по месту своей регистрации налоговую декларацию в срок не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным.

Налог на доходы физических лиц

Порядок начисления и уплаты налога определен Налоговым кодексом РФ (часть вторая, гл.23). Это прямой налог, построен на резидентском принципе, уплачивается на всей территории страны по единым ставкам.

Налогоплательщиками признаются:

● физические лица, являющиеся налоговыми резидентами России. Этот статус имеют лица, проживающие на территории РФ не менее 183 дней в календарном году; они уплачивают налог со всех полученных где бы то ни было доходов, т. е. несут полную налоговую ответственность;

● физические лица, получающие доходы от источника в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами. Этот статус имеют лица, находящиеся на территории страны меньше 183 дней в календарном году; они уплачивают налог лишь с дохода, полученного от источников в РФ, т.е. несут ограниченную налоговую ответственность.

Объектом налогообложения является доход, полученный налогоплательщиком как от источников в России, так и от источников за ее пределами. Законодательно определены освобождения (изъятия) от уплаты налога.

В состав освобождений входят государственные пособия и пенсии, стипендии студентов и аспирантов; компенсационные выплаты в переделах норм, установленных законодательством; вознаграждение донорам, алименты; доходы от продажи выращенных в подсобных хозяйствах птицы, овощей; обязательное страхование и ряд других.

Льготы предоставляются в форме налоговых вычетов. Кратко охарактеризуем их.

«Стандартные налоговые вычеты» уменьшают налоговую базу ежемесячно на:

● 3000 рублей (например, у лиц, получивших лучевую болезнь вследствие чернобыльской катастрофы; инвалиды Великой Отечественной войны);

● 500 рублей (Герои СССР и РФ, лица, награжденные орденами Славы 3 степеней; ветераны Великой Отечественной войны, инвалиды с детства и др.);

● 400 рублей – у работающих граждан, доход которых в течение года не превысил 20 тысяч рублей (предоставляется по одному месту работы);

Если налогоплательщик имеет право на несколько из вышеуказанных трех вычетов, ему предоставляется один максимальный вычет.

● 600 рублей – у физического лица на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося, студента или аспиранта дневной формы обучения в возрасте до 24 лет до того месяца, в котором доход налогоплательщика не превысил 40 тысяч рублей. Вдовам, одиноким родителям вычет предоставляется в двойном размере.

В группу «Социальные налоговые вычеты» входят три вида произведенных налогоплательщиком расходов социального характера:

● суммы, перечисленные физическими лицами на благотворительные цели в виде денежной помощи бюджетными организациями науки, культуры, здравоохранения;

● суммы, уплаченные за обучение в образовательных учреждениях за свое обучение и обучение детей до 24 лет на дневном отделении, но не более 38 тысяч рублей;

● суммы, уплаченные за лечение (свое, супруга, родителей или детей), а также на приобретение медикаментов, назначенных лечащим врачом, но не более 38 тысяч рублей.

Группа «Имущественные налоговые вычеты» предусматривает следующие вычеты:

● при продаже жилых домов, дач, квартир, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности менее 5 лет, - в сумме, полученной налогоплательщиком, но не более 1 млн. рублей, и при продаже имущества, находившегося в собственности менее трех лет, в сумме полученного дохода, но не более 125 тыс. руб. Если имущество находилось в собственности более указанных сроков, вычет предоставляется в полной сумме полученного дохода;

● при покупке (строительстве) жилого дома или квартиры – в размере фактически произведенных расходов, но не более 1 млн. руб., не включая проценты по ипотечным кредитам, полученным на приобретение (строительство). Повторное предоставление налогоплательщику указанного имущественного налогового вычета не допускается.

«Профессиональные налоговые вычеты» предоставляются:

● индивидуальным предпринимателям и лицам, занимающимся частной практикой, - в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов (при отсутствии документов – в размере 20% общей суммы доходов);

● лицам, получающим доход от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера, - в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов;

● лицам, получающим авторские вознаграждения, - в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, а при отсутствии документов – в размерах от 20 до 30% суммы начисленного дохода.

Налоговая база включает в себя все полученные налогоплательщиком доходы за минусом предусмотренных законом вычетов. При этом для правильного формирования облагаемой базы важно знать и учитывать четыре принципиально важных момента.

1. Под налогообложение подпадают виды доходов в зависимости от их формы, а именно:

● все доходы как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло;

● доходы в виде материальной выгоды (экономия на процентах за пользование заемными средствами, выгода от приобретения товаров или услуг у лиц, являющихся взаимосвязанными в соответствии с гражданско-правовым договором, выгода, полученная от приобретения ценных бумаг).

2. Налоговая база определяется по каждому виду доходов, в отношении которых установлены налоговые ставки: 9, 13, 30 и 35%.

3. При определении налоговой базы только для доходов, в отношении которых предусмотрена ставка 13%, допускается использование основных льгот, перечисленных в ст. 217 Налогового Кодекса «Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождение от налогообложения)».

4. Для доходов, в отношении которых предусмотрена ставка 13%, налоговая база определяется как сумма таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов. Для других видов доходов, имеющих ставки налога 30 и 35%, налоговые вычеты не применяются.

Налоговый период – календарный год. Причем лишь по истечении налогового периода налогоплательщику, задекларировавшему свои доходы, могут быть предоставлены социальные и имущественные налоговые вычеты.

Налоговые ставки:

● 35% - в отношении следуюших доходов:

а) выигрыши и призы, полученные на конкурсах в целях рекламы, в части превышения 2000 рублей, а с 2006 года – 4000 рублей;

б) страховые выплаты по договорам добровольного страхования в части превышения норматива;

в) доходы налогоплательщика, полученные в виде материальной выгоды, например суммы экономии на процентах при получении заемных средств от организаций или индивидуальных предпринимателей в части превышения установленных размеров;

● 30% - в отношении доходов физических лиц, не являющихся резидентами РФ;

● 9% - в отношении дивидендов, полученных физическими лицами как резидентами РФ, так и нерезидентами;

● 13% - в отношении остальных видов доходов.

Порядок исчисления налога. Налоговый агент исчисляет налог нарастающим итогом с начала календарного года по итогам каждого месяца с зачетом ранее начисленных сумм налога в предыдущих месяцах. Общая сумма исчисляется применительно ко всем доходам, полученным налогоплательщиком. Величина налога зависит от налоговой базы и размера налоговых ставок. Сумма налога определяется в рублях.

Порядок исчисления и уплаты налога предусматривает следующие основные моменты.

Организации и индивидуальные предприниматели, от которых налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в бюджет сумму налога. Исчисление суммы налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по окончании каждого месяца отдельно по каждому виду дохода. Удержание начисленной суммы налога производится при фактической выплате дохода, при этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы дохода.

Налог перечисляется в бюджет в день получения денег в банке на заработную плату или в день перечисления дохода получателю со счетов в банке налогового агента.

При выплате доходов в натуральной форме или в виде материальной выгоды налог уплачивается на следующий день после его удержания из суммы дохода.

Индивидуальные предприниматели и другие лица, занимающиеся частной практикой, исчисляют налог самостоятельно и перечисляют в бюджет с учетом авансовых платежей в установленные сроки. На указанные лица возложена обязанность заполнения и предоставления в налоговый орган декларации. Окончательная сумма налога по данным налоговой декларации должна быть уплачена в бюджет не позднее 15 июля следующего года.

Исчисление суммы авансовых платежей производится в налоговом органе на основании налоговой декларации, в которой налогоплательщиком указывается сумма предполагаемого дохода. Расчет налога производится от указанной суммы по действующим налоговым ставкам.

Налоговую декларацию, кроме указанных выше индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой, обязаны предоставить лица:

- получившие доход от других физических лиц (например, от сдачи помещений в наем, от продажи имущества или сдачи его в аренду;

- получившие доход от источников за пределами РФ;

- лица, у которых налог не был удержан налоговыми агентами;

- лица, которые претендуют на получение социальных и имущественных налоговых вычетов.

Единый социальный налог

Российская система социальных налогов состоит из трех составляющих:

единого социального налога, который делится на платежи в федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования;

страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд РФ -14%;

страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний - тариф зависит от класса профессионального риска и варьирует от 0,2 до 8,5%.

Порядок исчисления и уплаты налога определен Налоговым кодексом РФ (часть вторая, гл. 24). Этот налог предназначен для мобилизации средств на государственное пенсионное и социальное обеспечение граждан, а также на медицинскую помощь.

К субъектам налогообложения относятся:

● лица, производящие выплаты физическим лицам, в том числе:

организации;

индивидуальные предприниматели;

физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

● индивидуальные предприниматели, адвокаты, члены крестьянского (фермерского) хозяйства.

Объектом налогообложения являются:

● для индивидуальных предпринимателей, адвокатов – доходы от предпринимательской либо иной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением;

● для налогоплательщиков, производящих выплаты физическим лицам, - выплаты в денежной и (или) натуральной форме, начисленные в пользу физических лиц по всем основаниям, в том числе:

а) по трудовому договору;

б) по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ и оказанных услуг;

в) по авторским и лицензионным договорам;

г) материальная помощь и иные безвозмездные выплаты.

Для налогоплательщиков, выступающих в качестве работодателей, не относятся к объекту налогообложения выплаты, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых является переход права собственности или иных вещных прав на имущество, а также договоров, связанных с передачей в пользование имущества (имущественных прав). Не признаются объектом налогообложения выплаты и вознаграждения выплаты и вознаграждения, если:

- у налогоплательщиков-организаций такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организаций в текущем отчетном (налоговом) периоде;

- у налогоплательщиков – индивидуальных предпринимателей или физических лиц такие выплаты не уменьшают налоговую базу по налогу на доходы физических лиц в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Налоговые льготы. Социальный налог не начисляется на некоторые виды выплат. Так, в соответствии со ст. 238 Налогового Кодекса, не подлежат налогообложению:

● государственные пособия; компенсационные выплаты, связанные с возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг и др.;

● суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работникам в связи со стихийными бедствиями, членам семьи умершего работника и т. д.;

● суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому налогоплательщиком в порядке, установленном законодательством РФ;

● стоимость льгот по проезду, предоставляемых законодательством РФ отдельным категориям работников, обучающихся, воспитанников, и многие другие.

В соответствии со ст. 29 Налогового Кодекса организации любых организационно-правовых форм освобождены от уплаты ЕСН с сумм доходов, не превышающих 100 тысяч рублей, в течение налогового периода, начисленных работникам, являющимся инвалидами.

Налоговая база определяется по субъектам налогообложения и видам оплаты неодинаково и для налогоплательщиков, производящих выплаты физическим лицам – это сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных ими за налоговый период в пользу работников, и определяется отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

Налоговая база индивидуальные предпринимателей и адвокатов – сумма доходов, полученных ими за налоговый период как в денежной, так и в натуральной форме от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности, за вычетом соответствующих расходов.

Налоговый период – календарный год. Отчетными периодами по ЕСН признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Ставки налога дифференцированы в зависимости от категории налогоплательщиков, величины налоговой базы, социальной направленности взносов (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, фонды обязательного медицинского страхования) и являются регрессивными.

Налогоплательщик – работодатель обязан исчислять данный налог по каждому отдельному работнику нарастающим итогом с начала года с учетом ставок. При расчете суммы ЕСН используется величина налоговой базы в среднем на одного работника, а потом производится расчет суммы налога в зависимости от того, в какой диапазон регрессивной шкалы попадает налогооблагаемая база.

Работодатели – организации применяли до конца 2004 года максимальную ставку ЕСН в размере 35,6%. С 1 января 2005г ставки по уплате ЕСН снижены. Имевшие место обязательные условия допуска к регрессивной шкале в законодательном порядке сняты, и единственным условием является размер налоговой базы на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года – свыше 280 тысяч рублей. Регрессивная шкала ставок ЕСН представлена в табл.1.1.

Таблица 1.1

Регрессивная шкала ставок ЕСН

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Единый социальный налог | | | |  |
| Налоговая ба- | Всего ставка |  | в том числе |  |  |
| за на каждое | налогов | Федераль- | Фонд | Фонды обязательного | |
| физическое |  | ный бюд- | социального | медицинского страхования | |
| лицо нараста- |  | жет | страхования | Федераль- | Территори- |
| ющим итогом |  |  | РФ | ный фонд | альный фонд |
| с начала года |  |  |  |  |  |
| До 280 000 руб | 26,00% | 20,00% | 3,20% | 0,80% | 2,00% |
| От 280 001 руб | 72 800 руб + | 56 000 руб + | 8960 руб + | 2240 руб + | 5600 руб + |
| до 600 000 руб | 10% с суммы, | 7,9% с суммы, | 1,1% с суммы, | 0,5% с суммы, | 0,5% с суммы, |
|  | превышаю- | превышаю- | превышаю- | превышаю- | превышаю- |
|  | щей | щей | щей | щей | щей |
|  | 280 000 руб | 280 000 руб | 280 000 руб | 280 000 руб | 280 000 руб |
| Свыше | 104 800 руб+ | 81 280 руб + | 12 480 руб | 3840 руб | 7200 руб |
| 600 000 руб | 2% с суммы, | 2% с суммы, |  |  |  |
|  | превышаю- | превышаю- |  |  |  |
|  | щей | щей |  |  |  |
|  | 600 000 руб | 600 000 руб |  |  |  |

Кроме того, в дополнение к уплате единого социального налога, работодатель обязан уплачивать страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве. Все организации в зависимости от уровня профессионального риска разделены на классы, в зависимости от чего и устанавливается тариф взносов, составляющий от 0,2 до 8,5%.

Порядок исчисления и уплаты. Сумма ЕСН, зачисляемая в фонд социального страхования, подлежит уменьшению на величину расходов, произведенных на цели государственного социального страхования. Сумма налога в федеральный бюджет уменьшается на сумму начисленных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Согласно нормам, установленным законодательством, налогоплательщики обязаны:

● вести раздельный учет начисленных им выплат и вознаграждений, а также ЕСН;

● ежеквартально не позднее 15-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом, представлять в региональные отделения Фонда социального страхования РФ отчеты по специально установленной форме;

● осуществлять плату налога (авансовых платежей по ЕСН) отдельными платежными поручениями в федеральный бюджет и соответствующие государственные внебюджетные фонды;

● представлять налоговую декларацию по налогу по форме, утвержденной МНС, не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог на прибыль организаций

Порядок исчисления и уплаты налога определен Налоговым Кодексом РФ (часть вторая, гл.25 «Налог на прибыль организаций»). Налогооблагаемая прибыль определяется по данным налогового учета.

Субъект налогообложения. Налогоплательщиками признаются:

● российские организации;

● иностранные организации:

а) осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства;

б) получающие доходы от источников в РФ.

Объектом налогообложения является прибыль организации, полученная налогоплательщиком. Прибылью организации является доход, уменьшенный на величину произведенных расходов (обоснованные и документально подтвержденные затраты).

Все доходы, получаемые организациями, подразделяются на группы:

1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;

2) внереализационные доходы (от долевого участия в других организациях; от сдачи имущества в аренду; в виде процентов, полученных по договорам займа и т.д.).

3) доходы, не учитываемые в целях налогообложения (имущество, полученное в форме залога в качестве обеспечения обязательств; в виде средств, которые получены в виде безвозмездной помощи и т.д.).

В отношении доходов с 1 января 2006года введены некоторые новации:

● доходы будут удостоверяться не только на основании первичных документов, но и на основании других документов, подтверждающих их получение;

● при определении налоговой базы не учитываются доходы в виде капитальных вложений в форме неотделимых улучшений арендованного имущества, произведенных арендатором. Такие улучшения признаются амортизируемым имуществом (п. 1 ст. 256 Налогового Кодекса).

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных ст. 265 Кодекса убытки), понесенные налогоплательщиком.

Затраты могут быть признаны в качестве расходов при соблюдении следующих условий: а) затраты должны быть экономически оправданными; б) оценка затрат выражается в денежной форме; в) затраты должны подтверждаться документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ; г) затраты должны быть произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Расходы подразделяются на три вида:

1) расходы, связанные с производством и реализацией – материальные расходы, расходы на оплату труда, суммы начисленной амортизации, прочие расходы;

2) внереализационные расходы – расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества; расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида; судебные расходы и арбитражные сборы и т.д.;

3) расходы, не учитываемые в целях налогообложения (убытки). При определении налоговой базы не учитываются суммы начисленных налогоплательщиком дивидендов; расходы в виде пени и штрафов, перечисляемых в бюджет, а также в виде взноса в уставной (складочный) капитал, вклада в простое товарищество и др.

Убытки включают в себя: убытки прошлых налоговых периодов, выявленные в текущем периоде; суммы дебиторской задолженности, нереальной ко взысканию; потери от брака, потери от простоев по внутрипроизводственным причинам; суммы недостач материальных ценностей в случае отсутствия виновных лиц; потери от стихийных бедствий.

В законодательном порядке установлена налоговая база, равная нулю, если в налоговом (отчетном) периоде налогоплательщиком получен убыток. В этом случае убыток принимается в целях налогообложения в порядке, установленном ст. 283 Налогового Кодекса.

В отношении расходов и убытков в соответствии с Федеральным законом от 6 июня 2005 года № 58-ФЗ введены следующие основные новшества:

- впредь до утверждения норм естественной убыли применяются нормы, принятые ранее федеральными органами исполнительной власти (положение распространяется на отношения, возникшие до 1 января 2002г);

- установлены правила начисления амортизации по имуществу в виде капитальных вложений в объекты арендованных основных средств (с 1 января 2006г);

- среди прочих расходов, связанных с производством и реализацией, прямо указаны расходы на вневедомственную охрану (новация распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2005г);

- снимается ограничение по переносу убытков на будущее (в 2006г совокупная сумма переносимого убытка ни в каком отчетном периоде не может превышать 50%);

- в своей учетной политике налогоплательщик самостоятельно определяет состав прямых расходов, связанных с производством. Он также устанавливает в ней порядок формирования стоимости приобретения товаров, который должен применяться не менее двух налоговых периодов (изменение распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2005г).

Налоговой базой является денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению. Предусмотрены два способа формирования налоговой базы:

1) по методу начисления;

2) по кассовому методу.

Если налогоплательщик применяет метод начисления, Налоговым Кодексом установлен строгий порядок признания доходов (ст.271) и расходов (ст.272) при данном методе. Порядок определения доходов и расходов при кассовом методе определен ст.273 Налогового Кодекса.

Как правило, все организации должны применять в качестве основного первый из них. Кассовый метод используют организации, у которых сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС за предыдущие четыре квартала в среднем не превышает одного миллиона рублей за каждый квартал.

Налоговым периодом по налогу является календарный год. Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются:

- а) в случае уплаты налога авансовыми платежами исходя из предполагаемой прибыли – первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года;

- б) для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, - месяц, два месяца, три месяца и т.д. до окончания календарного года.

Ставка налога. Для большинства организаций ставка налога 24%:

- в региональные и местные налоги – 17,5%;

- в федеральный бюджет – 6,5%.

Ставки налога на доходы иностранных организаций, не связанных с деятельностью в России через постоянное представительство, установлены:

- 10% - от использования, содержания и сдачи в аренду транспортных средств в связи с осуществлением международных перевозок;

- 20% - по остальным доходам этих организаций.

Порядок исчисления и уплаты налога. По итогам каждого отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа исходя из облагаемой прибыли, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного периода.

Законодательно установлены два варианта начисления и уплаты налога.

1. Уплата налога на прибыль авансовыми платежами исходя из предполагаемой прибыли. В этом случае организации-налогоплательщики согласно ст. 286 Налогового Кодекса определяют сумму ежемесячного авансового платежа, подлежащего уплате в каждом квартале текущего налогового периода.

По итогам каждого отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода. В свою очередь авансовые платежи по итогам отчетного периода принимаются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

2. Налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли. В этом случае исчисление сумм авансовых платежей производится исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца. Сумма авансовых платежей, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей.

3. Уплачивают только квартальные авансовые платежи по итогам отчетного периода:

- организации, у которых за предыдущие четыре квартала выручка от реализации не превышала в среднем 3 миллиона рублей за каждый квартал;

- бюджетные учреждения;

- иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство;

- некоммерческие организации, не имеющие дохода от реализации товаров и услуг и др.

Сроки уплаты налога. Все налогоплательщики обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации. Установлены следующие сроки представления налоговых деклараций:

- за отчетный период – не позднее 28 дней со дня окончания отчетного периода;

- за налоговый период – не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Транспортный налог

Порядок исчисления и уплаты транспортного налога отражен в гл. 28 Налогового Кодекса.

Налогоплательщики – лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом обложения.

К объектам налогообложения относятся;

● самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу (автомобили, мотоциклы, автобусы);

● воздушные транспортные средства (самолеты, вертолеты);

● водные транспортные средства (теплоходы, яхты, парусные суда).

Налоговая база. Порядок определения облагаемой базы зависят от вида транспортного средства:

- транспортных средств, имеющих двигатели, - как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах;

- водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств, для которых назначается валовая вместимость, - как валовая вместимость в регистровых тоннах;

- прочих транспортных средств – как единица транспортного средства.

Налоговый период – календарный год.

Налоговая ставка устанавливается законодательством субъектов Федерации в рамках ставок, определенных Налоговым кодексом. Федеральное законодательство наделяет субъекты РФ правом увеличивать либо уменьшать налоговые ставки; устанавливать дифференцированные налоговые ставки в отношении каждой категории транспортных средств, а также с учетом срока их полезного использования.

Например, в Санкт-Петербурге в 2005 году владельцы автомобиля должны платить за 1 л.с. транспортный налог в следующих размерах:

до 100 л.с. включительно – 14 рублей;

свыше 100 до 150 л.с. – 31 рубль;

свыше 150 до 200 л.с. – 50 рублей;

свыше 200 до 250 л.с. – 75 рублей;

свыше 250 л.с. – 150 рублей.

Владельцы мотоциклов и мотороллеров в Санкт-Петербурге уплачивают транспортный налог в следующих размерах:

до 20 л.с. включительно – 10 рублей;

свыше 20 до 35 л.с. – 20 рублей;

свыше 35 л.с. – 50 рублей.

Порядок исчисления и уплаты. Сумму транспортного налога юридические лица исчисляют самостоятельно, в отношении физических лиц это делают налоговые органы.

Порядок и сроки уплаты транспортного налога юридическими лицами, а также сроки подачи налоговой декларации определяются законодательством субъекта РФ.

Новации с 1 января 2006 года. Отменяется предельный срок для направления налоговых уведомлений. Транспортный налог надо будет уплачивать в зависимости от установленного регионами срока его уплаты. Для налогоплательщиков-организаций отчетными периодами признаются первый, второй и третий кварталы. Налогоплательщики-организации по истечении налогового периода представляют в налоговые органы по месту нахождения транспортных средств налоговую декларацию, форма которой утверждается Минфином.

Налог на имущество организаций

Порядок исчисления и уплаты налога на имущество организаций определен Налоговым Кодексом РФ (часть вторая, гл.30).

Налогоплательщики – российские организации, а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории РФ, на континентальном шельфе и в исключительной экономической зоне РФ.

Объектом налогообложения признается движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств.

Налоговая база устанавливается как среднегодовая стоимость имущества, определяемая исходя из его остаточной стоимости.

Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода, 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца, на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу.

Льготы. Список льгот насчитывает шестнадцать позиций. В частности, льгота распространяется на имущество мобилизационного назначения, имущество религиозных организаций, общественных организаций инвалидов, организаций уголовно-исполнительной системы, организаций по производству фармацевтической продукции, протезно-ортопедических предприятий, коллегий адвокатов, государственно-научных центров и научных организаций, а также космические объекты, памятники истории и культуры, имущество, используемое в научных целях.

Налоговый период – календарный год. Отчетными периодами являются первый квартал, полугодие и девять месяцев.

Ставка налога – предельный размер составляет 2,2%.

Порядок исчисления налога. Сумма налога начисляется по итогам календарного года как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период.

Сумма авансового платежа по налогу исчисляется и уплачивается по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и среднегодовой стоимости, определенной за отчетный период.

Порядок и сроки уплаты. Налог и авансовые платежи по налогу подлежат уплате налогоплательщиками в порядке и сроки, установленные законами субъектов РФ.

По истечении каждого отчетного и налогового периода налогоплательщик обязан представить в налоговые органы по месту своего нахождения расчеты по авансовым платежам и налоговую декларацию.

Срок предоставления налоговых расчетов по авансовым платежам – не позднее 30 дней по истечении соответствующего отчетного периода, налоговая декларация по итогам налогового периода – не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Упрощенная система налогообложения РФ

Упрощенная система налогообложения (УСНО) предусматривает уплату единого налога вместо уплаты нескольких налогов. Единый налог заменяет: налог на прибыль организаций; налог на добавленную стоимость; налог на имущество; единый социальный налог. Исчисление и уплата других налогов и сборов осуществляется налогоплательщиками в соответствии с общим режимом налогообложения. Кроме того, организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся плательщиками единого налога, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством РФ.

Налогоплательщики. Действие данного налогового режима распространяется на субъекты малого бизнеса – индивидуальных предпринимателей и организации, оборот за 9 месяцев которых не превышает 11 млн. рублей (с 1 января 2006 года – 15 млн. рублей), а число работающих на предприятии не превышает 100 человек.

Существует ряд других законодательных ограничений на применение УСН. К ним относятся:

● ограничения на виды деятельности – не имеют право применять данную систему:

банки:

страховщики;

негосударственные пенсионные фонды;

инвестиционные фонды;

профессиональные участники рынка ценных бумаг;

ломбарды;

организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров и др.;

● ограничения по организационной структуре – не вправе применять упрощенную систему организации, имеющие филиалы и (или) представительства;

● ограничения на виды юридических взаимоотношений между партнерами – не могут уплачивать единый налог организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;

● ограничения на применение других режимов налогообложения – распространяются на субъекты, переведенные на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности или единого сельскохозяйственного налога;

● ограничения на размер участия других организаций в деятельности данной организации (доля непосредственного участия не более 25%);

● лимит на остаточную стоимость основных средств и нематериальных активов, находящихся в собственности организации, который не должен превышать 100 млн. рублей.

Объект налогообложения в рамках упрощенной системы может выступать в одной из двух предложенных законодателем форм:

доходы;

доходы, уменьшенные на величину расходов.

Выбор объекта обложения осуществляется самим налогоплательщиком. С 1 января 2006 года субъекты, применяющие УСН, могут менять объект налогообложения (доходы или, доходы за минусом расходов). Такую перемену можно совершить по истечении трех лет работы с начала перехода на УСН (ст. 346.14 Налогового Кодекса). В законодательстве подробно раскрыты все виды расходов и доходов налогоплательщика при определении объекта обложения, в нем приведен порядок признания доходов и расходов (ст. 346.15 - 346.17 Налогового Кодекса). Так, например, малые предприятия при покупке основных средств могут сразу же списывать их стоимость, они могут вычитать из налогооблагаемой базы проценты по кредитам, арендные платежи, командировочные расходы, расходы на рекламу и др.

Налоговый период – календарный год, а отчетный период – первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Налоговая ставка. В зависимости от выбранного объекта налогообложения применяется та или иная налоговая ставка:

● если налогоплательщик платит налог с дохода, то ставка равна 6%;

● если налогоплательщик платит налог с дохода, уменьшенного на величину расходов, ставка составляет 15%.

В случае отсутствия прибыли предприниматель будет обязан выплатить налог в размере 1% выручки.

Порядок исчисления налога. Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Процедура исчисления единого налога состоит в следующем. Налогоплательщики по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму квартального авансового платежа по налогу. Они исходят из ставки налога и физически полученных доходов (или доходов, уменьшенных на величину расходов), рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее уплаченных авансов. Уплаченные авансовые платежи по налогу засчитывается в счет уплаты налога по итогам налогового периода. Уплата налога и квартальных авансовых платежей по налогу производится по месту нахождения организаций.

Порядок уплаты. Налог, подлежащий взносу в бюджет по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций. Налогоплательщики-организации, должны представлять эти декларации по итогам года не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом, а по итогам отчетного периода – не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Организациям, перешедшим на данный налоговый режим, не надо вести полномасштабный бухгалтерский учет: они ведут Книгу доходов и расходов, а также учет основных средств и нематериальных активов в порядке, предусмотренном законодательством РФ о бухгалтерском учете. Они используют кассовый метод начисления выручки, т.е. налог уплачивается ими только после получения реальных денег, а не после формального прохождения сделки по документам.

Новации с 1 января 2006 года весьма важны для налогоплательщиков. Во-первых, размер дохода за 9 месяцев, дающего право перейти на УСНО, повышается с 11 до 15 млн. рублей. Увеличивается объем ежегодных доходов, позволяющий работать по УСНО, до 20 млн. рублей. При этом с 1 января 2007 года сумма дохода будет ежегодно индексироваться на величину инфляции.

Во-вторых, изменяется порядок определения доходов и расходов. В частности, разрешено не включать в состав доходов дивиденды, с которых налоговым агентом уже удержан налог на прибыль или НДФЛ, что исключает возможность двойного налогообложения. Расширяется список расходов организаций, которые могут уменьшать доходы на издержки по судебным разбирательствам, выплате вознаграждений по посредническим договорам, по услугам гарантийного ремонта и обслуживания, обязательной оценке и сертификации продукции, подготовке переподготовке штатных сотрудников. В торговле «упрощенцам» предоставлено право учитывать в расходах затраты, непосредственно связанные с реализацией товаров (хранение, обслуживание, транспортировка).

В-третьих, вновь разрешено применять УСН на основе патента. Право перехода на этот специальный режим предоставлено индивидуальным предпринимателям, не привлекающим наемных работников и осуществляющим один из 58 видов предпринимательской деятельности, перечень которых определяется Кодексом. Годовая стоимость патента равняется потенциальной величине этого дохода, умноженной на 6%. Оплата патента производится в два приема: треть – в течение 25 дней после начала применения нового налогового режима, а оставшаяся часть - не позднее 25 дней после окончания срока действия патента. Если предприниматель первую часть оплаты внесет несвоевременно или не полностью, право на «патентную» УСН будет потеряно.

Следует иметь в виду, что размер потенциально возможного дохода, полученного индивидуальным предпринимателем будет устанавливаться законом вышестоящего субъекта Федерации по каждому виду предпринимательской деятельности.

II. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА ПО ТРАДИЦИОННОЙ И УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМАМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ НА ПРИМЕРЕ ООО «СТАЛЬ ПАРК»

В своей дипломной работе я хочу провести сопоставительный анализ по традиционной и упрощенной системам налогообложения на примере конкретного предприятия ООО «Сталь-Парк».

ООО «Сталь Парк» - российское предприятие, на котором я проходила преддипломную практику. Удобное расположение предприятия в Промзоне «Парнас» заключается в том, что рядом проходит окружная кольцевая дорога, которая позволяет сократить время и топливо, минуя при передвижении городские магистрали. В Промзоне находится таможня, что позволяет в более короткие сроки и с наименьшими потерями совершать все таможенные процедуры. Отдаленность ООО «Сталь Парк» от городской зоны позволяет не загрязнять экологию городской зоны Санкт-Петербурга.

2.1 Структура управления предприятием

Как уже упоминалось выше, ООО «Сталь Парк», территориально находится в Промзоне «Парнас». Уставный капитал общества в сумме 15 299 000 рублей в основном состоит из стоимости зданий, сооружений и оборудования. Во главе предприятия стоит генеральный директор. Общество состоит на учете в МИФНС № 17 г. Санкт-Петербурга, и применяет традиционную систему налогообложения. Основным видом деятельности организации являются операции с недвижимым имуществом (сдача в аренду производственных и офисных помещений – 87,5% от дохода), и оптовая торговля (12,5% от общего объема реализации), комплектующими для производства холодильников. Одним из основных поставщиков товара является производитель комплектующих изделий из металла, поставляемого из Финляндии, ООО «Руукки». Годовой объем реализации без НДС не превышает 15 миллионов рублей.

Среднесписочная численность работающих составляет 37 человек. Структура управления на предприятии представлена на рис.2.1.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Администрация |  | Финансовый департамент |  | Отдел продаж |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Генеральный директор | Заместитель генерального директора | Офис-менеджер |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Бухгалтерия | Экономический  отдел | СГИ и ОГЭ |  | Транспортный цех | Менеджеры по закупкам и продажам | Склад оптовой  торговли |

Рис. 2.1. Структура предприятия

Руководство предприятием осуществляет генеральный директор и находящийся у него в подчинении заместитель. На этом уровне принимаются важные решения в процессе деятельности организации, определяются направления развития производственного процесса и пути повышения социального обеспечения трудящихся предприятия.

В состав финансового департамента входят бухгалтерия, экономический отдел, служба главного инженера (СГИ) и отдел главного энергетика (ОГЭ).

В функции бухгалтерии входит учет бухгалтерской документации, контроль за ее правильным оформлением, своевременная отчетность в налоговые и статистические органы.

Экономический отдел заключает договора с арендаторами, покупателями товара, с поставщиками товарно – материальных ценностей и услуг. В задачи экономического отдела также входит планирование продажных цен и тарифов.

Основной функцией СГИ и ОГЭ является обслуживание и поддержание в надлежащем состоянии сдаваемых помещений в аренду.

Сотрудники отдела продаж осуществляют закупку и доставку товара для перепродажи, других необходимых для общества материальных ценностей, ведут учет товара на складе, работают с клиентами.

2.2 Налогообложение деятельности ООО «Сталь Парк» по традиционной системе налогообложения

Используя традиционную систему налогообложения ООО «Сталь Парк» исчисляет и уплачивает в бюджет следующие налоги и сборы:

- НДС;

- ЕСН;

- налог на прибыль;

- транспортный налог;

- налог на имущество организаций;

В своей работе я хочу подробнее рассмотреть расчет этих налогов по итогам 2005 года для дальнейшего анализа и выбора более приоритетной формы налогообложения для данного предприятия.

Расчет налога на добавленную стоимость (НДС).

Для расчета НДС в налоговое производство введено применение счетов-фактур, что приблизило отечественную практику налогообложения к инвойсному методу или методу зачета по счетам. Суть этого метода, заключается в том, что налогоплательщик оформляет покупателю счет-фактуру, указывая в ней цену товара, увеличенную на величину налога, а также выделяет отдельной строкой сумму НДС. Из полученного от покупателя НДС налогоплательщик вычитает сумму налога, уплаченного им при покупке необходимых для производственных нужд товаров. Сумма разницы вносится в бюджет.

Облагаемый оборот определяется исходя из продажной стоимости товаров, работ и услуг без включения в них налога на добавленную стоимость. Для целей налогообложения под продажной ценой понимается цена, указанная сторонами сделки.

Согласно учетной политики ООО «Сталь Парк», для целей налогообложения прибыли и НДС доходы (выручка от реализации) признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, - независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества, имущественных прав (метод начисления). Льготами при налогообложении предприятие не пользуется. Расчеты с бюджетом по НДС производятся ежемесячно, согласно предоставляемым декларациям в налоговую службу не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным.

За отчетный год сумма выручки от реализации товаров и услуг составила 16 997 480 рублей, в т.ч. НДС – 2 592 836 рублей. С суммы полученных авансов в счет предстоящих поставок, а оно составила – 14 162 419 рублей, общество обязано заплатить в бюджет НДС в размере 2 160 369 рублей.

По условиям заключенных договоров, поставка комплектующих изделий для перепродажи на предприятие осуществляется только после его 100%-ой предоплаты. Следовательно, по факту поставки товарно-материальных ценностей и оказания услуг при наличии счетов-фактур, ООО «Сталь Парк» имеет полное право на возмещение НДС из бюджета. А также можно уменьшить сумму НДС, подлежащую к уплате в бюджет, принимая в зачет НДС с ранее полученных авансов в момент реализации товаров и услуг.

Результаты представлены в табл. 2.2.

Таблица 2.2

Расчет налога на добавленную стоимость

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| НДС, начисленный к уплате в бюджет | | | НДС, начисленный к возмещению из бюджета | | |
|  | Сумма | НДС |  | Сумма | НДС |
|  | руб | руб |  | руб | руб |
| Объем реализации |  |  | Оплата товаров |  |  |
| товаров и услуг | 14404644 | 2592836 | и услуг поставщикам | 9909622 | 1783732 |
| Авансы полученные |  |  | Восстановлен НДС |  |  |
| в счет предстоящих |  |  | по ранее уплаченным |  |  |
| отгрузок товара и услуг | 12002050 | 2160369 | авансам | 12218544 | 2199338 |
| ИТОГО |  | 4753205 |  |  | 3983070 |

Итак, по расчетам за год с общего объема реализации товаров и услуг и полученных от клиентов авансов в счет предстоящих поставок товаров и оказания услуг по аренде, к уплате в бюджет начислен НДС в сумме 4 753 205 рублей. К возмещению из бюджета по оплаченным поставкам и оказанным поставщиками услуг, а также по оплаченным ранее клиентами авансам начислена сумма в размере 3 983 070 рублей.

В общем итоге ООО «Сталь Парк» за 2005 год должно уплатить НДС в бюджет в сумме 770 135 рублей.

Расчет Единого социального налога (ЕСН)

При расчете ЕСН важно правильно определить налоговую базу налогоплательщиков, производящих выплаты физическим лицам, - это сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных ими за налоговый период в пользу работников. Налогоплательщик-работодатель обязан исчислять данный налог по каждому отдельному работнику нарастающим итогом с начала года, с учетом ставок, установленных для различных категорий налогоплательщиков. При расчете суммы ЕСН используется величина налоговой базы в среднем на одного работника, а потом производится расчет суммы налога в зависимости от того, в какой диапазон регрессивной шкалы попадает налогооблагаемая база.

Сумма налога исчисляется налогоплательщиком-работодателем по каждому фонду отдельно в установленном размере от налоговой базы. Сумма ЕСН, зачисляемая в фонд социального страхования, подлежит уменьшению на величину расходов, произведенных на цели государственного социального страхования. Сумма налога в федеральный бюджет уменьшается на сумму начисленных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Итак, налоговая база в ООО «Сталь Парк» - это фонд оплаты труда, который составил за 2005 год 3 170 100 рублей. Физических лиц, чей доход нарастающим итогом с начала года составлял бы более 280 000 рублей нет. По листкам временной нетрудоспособности сотрудникам общества выплачено 42 946 рублей. А теперь произведем расчет ЕСН.

Таблица 2.3

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расчет единого социального налога | | |  |  |  |
| Налоговая база | Федеральный | Фонд социального | Фонд обязательного | | Всего |
| за налоговый | бюджет | страхования | медицинского страхования | |  |
| период | (руб) | (руб) | Федеральный | Территориаль- | (руб) |
| ФОТ (руб) |  |  | фонд (руб) | ный фонд (руб) |  |
|  | 20% | 3,20% | 0,80% | 2,00% | 26% |
| 3170100 | 634020 | 101443 | 25361 | 63402 | 824226 |

Кроме того, ООО «Сталь Парк» должно начислить к уплате в бюджет страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве. Все организации в зависимости от уровня профессионального риска разделены на классы, тариф взносов составляет от 0,2 до 8,5%. Для данного общества тариф установлен в размере 0,3%.. Сумма взносов соответственно – 9 510 рублей.

Расчет налога на прибыль

Одной из важнейших целей коммерческого предприятия является извлечение прибыли от его производственной деятельности.

Как известно из курса экономической теории, прибыль является составной частью дохода предприятия. Общая сумма прибыли, полученная предприятием, называется балансовой.

Валовый доход (балансовая прибыль) фирмы – это тот экономический результат, который предприятие получает в ходе своей хозяйственной деятельности.

Балансовая прибыль формируется за счёт:

1). прибыли от основной деятельности фирмы. Этот источник является основным для предприятии;.

2). прибыли от прочей деятельности:

а). от реализации оборотных средств;

б). от реализации основных средств или сдачи их в аренду;

в). доходы и потери от валютных курсовых разниц;

г). доходы от операций с ценными бумагами;

д). доходы от финансовых операций по вложению средств в другие предприятия.

Рассмотрим подробнее структуру формирования различных видов прибыли на предприятии, представленную на рис. 2.2. [31].

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| В |  | На |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| а |  | ло- |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| л |  | ги |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| о |  | с |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| в |  | до- |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ы |  | хо- |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| й |  | да |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | (НДС |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| д |  | и т.п) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| о |  |  |  |  |  |  |  |  | Уп- |  |  |  | Опе- |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| х |  |  | Ч |  | Пря- |  |  |  | рав- |  |  |  | ра- |  |  |  |  |  | П |  |  |  |  |
| о |  |  | и |  | мые |  |  |  | лен- |  |  |  | цион- |  | П |  |  |  | р |  |  |  |  |
| д |  |  | с |  | про- |  |  |  | чес- |  |  |  | ные |  | р |  |  |  | и |  |  |  |  |
|  |  |  | т |  | извод- |  |  |  | кие |  |  |  | и |  | и |  |  |  | б |  |  |  |  |
| о |  |  | ы |  | ствен- |  | В |  | и |  |  |  | вне- |  | б |  |  |  | ы |  |  |  |  |
| б |  |  | й |  | ные |  | а |  | ком- |  |  |  | реа- |  | ы |  |  |  | л |  |  |  |  |
| ъ |  |  |  |  | затра- |  | л |  | мер- |  |  |  | лиза- |  | л |  |  |  | ь |  |  |  |  |
| е |  |  | д |  | ты |  | о |  | чес- |  | П |  | цион- |  | ь |  |  |  |  |  |  |  |  |
| м |  |  | о |  |  |  | в |  | кие |  | р |  | ные |  |  |  |  |  | о |  |  |  |  |
|  |  |  | х |  |  |  | а |  | рас- |  | и |  | рас- |  | д |  | На |  | т |  | Чрез- |  |  |
| р |  |  | о |  |  |  | я |  | хо- |  | б |  | хо- |  | о |  | лог |  |  |  | вы- |  |  |
| е |  |  | д |  |  |  |  |  | ды |  | ы |  | ды |  |  |  | с |  | о |  | чай- |  |  |
| а |  |  |  |  |  |  | п |  |  |  | л |  |  |  | н |  | при |  | б |  | ные |  |  |
| л |  |  |  |  |  |  | р |  |  |  | ь |  |  |  | а |  | бы- |  | ы |  | рас- |  | Ч |
| и |  |  |  |  |  |  | и |  |  |  |  |  | Опе- |  | л |  | ли |  | ч |  | ходы |  | и |
| з |  |  |  |  |  |  | б |  |  |  |  |  | ра- |  | о |  |  |  | н |  |  |  | с |
| а |  |  |  |  |  |  | ы |  |  |  | о |  | цион- |  | г |  |  |  | о |  |  |  | т |
| ц |  |  |  |  |  |  | л |  |  |  | т |  | ные |  | о |  |  |  | й |  |  |  | а |
| и |  |  |  |  |  |  | ь |  |  |  |  |  | и |  | о |  |  |  |  |  |  |  | я |
| и |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | п |  | вне- |  | б |  |  |  | д |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | р |  | реа- |  | л |  |  |  | е |  | Чрез- |  | п |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | о |  | лиза- |  | о |  |  |  | я |  | вы-- |  | р |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | д |  | цион- |  | ж |  |  |  | т |  | чай- |  | и |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | а |  | ные |  | е |  |  |  | - |  | ные |  | б |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | ж |  | до- |  | н |  |  |  | с |  | дохо- |  | ы |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | хо- |  | и |  |  |  | т |  | ды |  | л |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | ды |  | я |  |  |  | и |  |  |  | ь |

Рис.2.2. Структура формирования различных видов прибыли предприятия

В структуре поступлений в бюджеты разных уровней налог на прибыль – один из наиболее собираемых налогов. Если налогоплательщик применяет метод начисления, Налоговым Кодексом установлен строгий порядок признания доходов (ст. 271) и расходов (ст. 272). При расчете этого налога необходимо применять:

Налоговый Кодекс РФ, глава 25

Закон РФ от 23.12.03 № 186-ФЗ

Закон СПб от 28.06.95 № 81-11 (в редакции от 16.12.04)

Приказ МНС РФ от 20.12.02 № БГ-3-02/729

Итак, выручка от продажи товаров и услуг без НДС в ООО «Сталь Парк» – 1 404 465 руб (Ф №2, стр. 010) (Приложение 2).

Очень важно правильно определить расходы, принимаемые в целях налогообложения на прибыль. Расходы, связанные с производством и реализацией продукции и услуг определены в Налоговом Кодексе ст. 253 [2] и включают в себя:

- расходы, связанные с изготовлением, хранением и доставкой товаров, выполнением работ, оказанием услуг, приобретением и реализацией товаров (работ, услуг, имущественных прав);

- расходы на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на содержание его в исправном состоянии;

- расходы на обязательное и добровольное страхование;

- амортизацию зданий, оборудования, транспорта, вычислительной техники;

- расходы на оплату труда основных рабочих;

- ЕСН с заработной платы основных рабочих;

- услуги, оказываемые поставщиками, необходимые для обслуживания помещений, сдаваемых в аренду (тепло, электроэнергия, водоснабжение и т. д.);

- прочие расходы.

Управленческие расходы включают в себя следующие затраты на содержание управленческого аппарата ООО «Сталь Парк»:

- амортизацию вычислительной техники и других основных средств;

- заработная плата управленческого аппарата;

- канцелярские, представительские, командировочные расходы;

- ЕСН с заработной платы специалистов и служащих;

- страхование имущества;

- услуги, оказываемые поставщиками, необходимые для обслуживания офисных помещений, (тепло, электроэнергия, водоснабжение и т. д.);

- консультационные и аудиторские услуги;

- прочие расходы.

Коммерческие расходы – это затраты, связанные с оптовой торговлей:

- заработная плата отдела продаж;

- ЕСН;

- амортизация основных средств;

- транспортные расходы по доставке товара и т.д.

Операционные и внереализационные доходы (определены в ст. 250 Налогового Кодекса) [2] и включают в себя:

% банка;

выбытие ОС;

курсовые разницы;

целевое финансирование;

активы, полученные безвозмездно.

Операционные и внереализационные расходы (ст. 265 Налогового Кодекса) [2]:

- выбытие основных средств;

- комиссия банка;

- курсовые разницы;

- налоги и сборы;

- пени по хозяйственным договорам;

- проценты по займу;

- страхование лиц от несчастных случаев и т. д.

Произведем расчет налога на прибыль по данным Ф №2 (Приложение 2):

Таблица 2.4

Расчет налога на прибыль

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Сумма | Расходы | Доходы | Налоговая | Ставка | Налог на |
|  | (руб) | (руб) | (руб) | база  (руб) | (%) | прибыль  (руб) |
| Выручка от реализации | 14404645 |  |  |  |  |  |
| товаров и услуг (без НДС) |  |  |  |  |  |  |
| Прямые затраты |  | 7265759 |  |  |  |  |
| (производственные) |  |  |  |  |  |  |
| Управленческие |  | 5791160 |  |  |  |  |
| Коммерческие |  | 1021970 |  |  |  |  |
| Прочие операционные |  | 315464 | 70544 |  |  |  |
| Внереализационные |  | 240898 | 521407 |  |  |  |
| ИТОГО | 14404645 | 14635251 | 591951 | 361345 | 24 | 86723 |

Следовательно, налог на прибыль начислен в сумме 86 723 рубля.

Расчет налога на имущество организаций

Порядок исчисления и уплаты налога на имущество организаций определяется Налоговым Кодексом РФ (часть вторая, гл. 30).

Объектом налогообложения является все движимое и недвижимое имущество (в том числе переданное во временное пользование), учитываемое на балансе как основные средства. Налоговая база определяется самостоятельно, как среднегодовая стоимость имущества, учитываемая по остаточной стоимости.

ООО «Сталь Парк» распределяет имеющиеся на балансе основные средства в следующие группы: здания, сооружения, машины и оборудование, транспортные средства, производственный и хозяйственный инвентарь и т.д.

Стоимость амортизируемых основных средств погашаются путем начисления амортизации исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования для вновь вводимых объектов и нелинейный способ начисления амортизации по сумме чисел лет срока полезного использования по тем основным средствам, которые были введены в эксплуатацию до 2002 года и амортизировались этим способом.

Основные средства стоимостью не более 10 000 рублей за единицу, а также книги, брошюры списываются на затраты по мере отпуска их в производство и эксплуатацию.

По налогу на имущество, как и по всем налогам, начисляются и уплачиваются в бюджет авансовые платежи за каждый отчетный период. Расчет налога за год производится нарастающим итогом.

Расчет налога на имущество ООО «Сталь Парк» за 2005 год представлен в табл. 2.5.

Таблица 2.5

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Определение налоговой базы и расчет налога на имущество за налоговый период | | | | | | |
| Дата | Балансовая | Начисленный | Остаточная | Налоговая | Налоговая | Сумма |
|  | стоимость ОС  (руб) | износ  (руб) | стоимость (руб) | база  (руб) | ставка (%) | налога (руб) |
| на 01.01.05 | 19093421 | 1786862 | 17306559 |  |  |  |
| на 01.02.05 | 19093421 | 1854804 | 17238617 |  |  |  |
| на 01.03.05 | 19114850 | 1922840 | 17192010 |  |  |  |
| на 01.04.05 | 19135616 | 1991734 | 17143882 |  |  |  |
| на 01.05.05 | 19155218 | 2060968 | 17094250 |  |  |  |
| на 01.06.05 | 19408103 | 2130641 | 17277462 |  |  |  |
| на 01.07.05 | 19459882 | 2202771 | 17257111 |  |  |  |
| на 01.08.05 | 20769560 | 2274949 | 18494611 |  |  |  |
| на 01.09.05 | 20949329 | 2362663 | 18586666 |  |  |  |
| на 01.10.05 | 21212366 | 2450456 | 18761910 |  |  |  |
| на 01.11.05 | 21357572 | 2543316 | 18814256 |  |  |  |
| на 01.12.05 | 21321785 | 2574543 | 18747242 |  |  |  |
| на 01.01.06 | 21331185 | 2668450 | 18662735 | 17890562 | 2,2 | 393592 |

Итак, налог на имущество начислен в сумме – 393 592 рубля.

Расчет транспортного налога

Плательщиками налога являются юридические и физические лица, на которых зарегистрированы транспортные средства. Установлена административная ответственность за несоблюдение требований об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств [9].

Объектом налогообложения в ООО «Сталь Парк» являются два автомобиля:

- грузовой автомобиль марки «Газель», на котором осуществляется доставка грузов;

- легковой автомобиль ВАЗ 2110, необходимый для выполнения общехозяйственных функций. В августе 2005 года автомобиль был продан и снят с учета в ГАИ.

Налоговая база и ставка определяются, согласно справочным данным [17]. Оба транспортных средства попадают в разряд автомобилей с мощностью двигателя (с каждой лошадиной силы) – до 100 л.с.

Коэффициент рассчитывается в зависимости от количества месяцев в отчетном году, в течение которых транспортное средство принадлежало данному предприятию на правах собственности.

Таблица 2.6

Расчет транспортного налога

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Объект | Налоговая база | Коэффициент | Ставка | Исчисленная |
| налогообложения | л.с. |  | (руб/л.с.) | сумма налога (руб) |
| Грузовой автомобиль |  |  |  |  |
| типа "Газель" | 100 | 12/12=1 | 25 | 2500 |
| Легковой автомобиль |  |  |  |  |
| ВАЗ 2110 | 100 | 8/12=0,66667 | 14 | 933 |
| ИТОГО |  |  |  | 3433 |

Следовательно, за отчетный период, т.е. за 2005 год, транспортный налог начислен в сумме 3 433 рубля.

2.3 Налогообложение деятельности ООО «Сталь Парк» по упрощенной системе налогообложения

Пользуясь упрощенной системой налогообложения, налогоплательщик должен руководствоваться Федеральным Законом от 24.07.02 № 104-ФЗ (ред. от 29.11.2004 № 141-ФЗ – для 2005 года; от 21.07.05 № 101-ФЗ – для 2006 года).

Теперь рассмотрим два возможных варианта налогообложения по упрощенной системе в применении к ООО «Сталь Парк», которые различаются выбором объекта налогообложения:

● доходы;

● доходы, уменьшенные на величину расходов.

Организации при определении объекта налогообложения учитывают:

- доходы от реализации товаров (услуг, работ), реализации имущества и имущественных прав, определенных в соответствии со ст. 249 Налогового Кодекса [2];

- внереализационные доходы, определенные в соответствии со ст. 250 Налогового Кодекса [2].

- расходы, принимаемые применительно к порядку, предусмотренному для исчисления налога на прибыль организаций статьями 254, 255, 263 и 264 Налогового Кодекса [2[.

Датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках или в кассу, получение иного имущества (работ, услуг) и имущественных прав [13].

Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты [13].

Как упоминалось выше общество в основном работает по предоплате, следовательно, применение упрощенной системы налогообложения не противоречит закону.

Расчет налогов по упрощенной системе налогообложения по доходам

Для расчета этого налога необходимо определить налоговую базу – доход общества от реализации товара и услуг. Согласно данным Ф №2 (Приложение 2):

- объем реализации от основной реализации – 14 404 645 рублей;

- прочие операционные и внереализационные доходы – 591 951 рубль.

Налоговая ставка - 6%.

Определим, какие налоги и сборы должен начислить и уплатить налогоплательщик, применяющий упрощенную систему налогообложения:

единый налог;

страховые взносы на обязательное пенсионное страхование;

обязательное социальное страхование от несчастных случаев и профзаболеваний;

транспортный налог.

Сумма налога, исчисленная за налоговый период, при уплате в бюджет уменьшается указанными налогоплательщиками на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых за этот же период времени в соответствии с законодательством Российской Федерации. При этом сумма налога не может быть уменьшена более чем на 50 процентов [13].

Оставшаяся сумма налога дополнительно уменьшается на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности [35].

Расчет суммы единого налога, исчисленного за год

Доход от реализации товаров и услуг - 14 404 645 рублей

Прочие операционные и внереализационные доходы – 591 951 рубль

Единый налог 14 996 596 х 6% = 899 796 рублей

Расчет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование

ФОТ х 14% = 3 170 100 х 14% = 443 814 рублей

Расчет взноса по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев и профзаболеваний

ФОТ х 0,3% = 3 170 100 х 0,3% = 9 510 рублей

Транспортный налог в сумме 3 433 рубля был рассчитан выше.

Расчет налогов по упрощенной системе налогообложения по доходам, уменьшенным на сумму расходов

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.

В нашем случае, доход ООО «Сталь Парк» за 2005 год – 14 996 596 рублей.

Расходы связанные с производством, реализацией товара, оказанием услуг (Ф № 2) – 14 635 251 рубль.

Ставка налога – 15%.

Расчет единого налога

(14 996 596 – 14 635251) х 15% = 54 202 рубля

Также как и в первом варианте, необходимо начислить страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев и профзаболеваний, транспортный налог.

Наглядно расчет единого налога по УСНО представлен в табл.2.7.

Таблица 2.7

Расчет единого налога по УСНО

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Налоговая | Ставка | Сумма |
|  | Доходы | Расходы | база | налога | налога |
|  | (руб) | (руб) | (руб) | (%) | (руб) |
| 1 вариант | 14996596 | - | 14996596 | 6 | 899796 |
| 2 вариант | 14996596 | 14635251 | 361345 | 15 | 54202 |

III. СОПОСТАВИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СИСТЕМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ООО «СТАЛЬ ПАРК»

В работе на примере ООО «Сталь Парк» был рассмотрен порядок налогообложения предпринимательской деятельности в разрезе традиционной и упрощенной систем налогообложения.

Общество в настоящее время достаточно успешно занимается своей деятельностью, применяя общую систему налогообложения, и является плательщиком следующих налогов:

- налог на добавленную стоимость;

- единый социальный налог;

- налог на прибыль;

- налог на имущество организаций;

- транспортный налог.

В целях оптимизации налоговых платежей и налогового учета обществу можно предложить перейти на упрощенную систему налогообложения. С этой целью были произведены расчеты налогов и налоговой нагрузки по формуле (1) для сравнения в случае применения традиционной и упрощенной систем налогообложения.

Сумма налогов

Налоговая нагрузка = ————————— х 100 % (1).

Доходы без НДС

Данные для сравнения приведены в табл. 3.8.

Таблица 3.8

Итоги расчетов по налогам по общей и упрощенной системам налогообложения

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Традиционная система | УСНО (6%) | УСНО (15%) |
| налога | налогообложения |  |  |
|  | Сумма (руб) | Сумма (руб) | Сумма (руб) |
| Единый налог | - | 899796 | 54202 |
| НДС | 770135 | - | - |
| ЕСН | 824226 | - | - |
| Страхование |  |  |  |
| от НС | 9510 | 9510 | 9510 |
| Обязательное пен- |  |  |  |
| сионное страх-ие | - | 443814 | 443814 |
| Налог на прибыль | 86723 | - | - |
| Налог на имущество | 393592 | - | - |
| Транспортный налог | 3433 | 3433 | 3433 |
| Итого налоги (руб) | 2087619 | 1356553 | 510959 |
| Налоговая нагрузка (%) | 14 | 9 | 3 |

Ознакомившись с особенностями общей и упрощенной систем налогообложения, после расчетов налогов и их сравнительного анализа, можно сделать следующие выводы:

● в случае перехода на упрощенную систему налогообложения значительно снижается налоговая нагрузка на субъект предпринимательства. То есть в данном случае мы имеем дело с минимизацией налоговых платежей. Конечно, для каждого предпринимателя в отдельности снижение налоговой нагрузки будет различным, для чего и необходимо просчитать конкретные результаты;

● преимуществом в применении УСНО является простота расчета единого налога. Субъекту, применяющему УСНО, нужно предоставлять в органы налоговой службы вместо четырех налоговых деклараций только одну, а также не нужно предоставлять финансовую отчетность, т.е. баланс с прилагаемыми формами;

● согласно п. 3 ст. 4 Федерального закона № 129-ФЗ «О бухгалтерской отчетности» организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета (за исключением учета нематериальных активов и основных средств), что соответственно упрощает ведение бухгалтерского учета и минимизирует налоговые риски;

● следующим преимуществом упрощенной системы налогообложения по сравнению с общей системой является простота налогового учета;

● в связи с упрощением ведения бухгалтерского и налогового учета сокращаются трудозатраты, что позволит сократить несколько штатных единиц, а следовательно приведет к экономии по начислению заработной платы и соответствующих налогов с фонда оплаты труда;

● очевидным преимуществом УСНО является возможность выбора объекта налогообложения: с полученного дохода или с разницы между полученными доходами и понесенными расходами.

Рекомендации.

Я предлагаю ООО «Сталь Парк» перейти на упрощенную систему налогообложения, так как у этой системы много преимуществ перед традиционной системой, о которых говорилось выше. По моему мнению, наиболее привлекателен метод определения объекта налогообложения по доходам, уменьшенным на сумму расходов, позволяющий данному обществу:

уменьшить налоговые платежи в 4 раза;

минимизировать налоговые риски;

упростить ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности;

значительно сократить налоговое бремя;

снизить трудозатраты с последующей экономией по начислению ФОТ и соответствующих налогов.

Для подтверждения целесообразности выбора данного метода по определению объекта налогообложения (доходы за вычетом расходов) проведем расчет экономической эффективности рекомендаций по формуле (2):

Нтр - Нупр

Эр = —————— х 100% (2),

Нтр

где Эр – экономическая эффективность рекомендаций;

Нтр – сумма налогов, уплаченная организацией при использовании традиционной системы;

Нупр – сумма налогов, уплаченная организацией при использовании упрощенной системы налогообложения.

I Вариант – определение налоговой базы по «доходам»

2087619 - 1356553

Эр = ————————— х 100% = 35%

2087619

II Вариант – определение налоговой базы по «доходам - расходы»

2087619 - 510959

Эр = ————————— х 100% = 75%.

2087619

Следовательно, экономическая эффективность рекомендаций для ООО «Сталь Парк» при выборе упрощенной системы налогообложения по методу определения объекта налогообложения «доходы за вычетом расходов» значительно выше и составляет 75%.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Согласно п.1 ст.8 Налогового Кодекса Российской Федерации под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Однако, из-за большого количества налогов, не все субъекты предпринимательской деятельности могут выжить в условиях рыночной экономики. Для субъектов малого предпринимательства предоставлено право выбора одной из тех систем налогообложения, существующих в Российской Федерации, которая наиболее для них приемлема.

В работе были рассмотрены теоретические и методологические аспекты налогообложения предпринимательской деятельности:

основные понятия и принципы налогообложения;

нормативное регулирование;

понятие и основные направления налоговой системы РФ;

затронута история становления и развития налогообложения в России;

проанализирован механизм функционирования налоговой системы России.

Анализ был подкреплен практически примерами и выводами и показал, что:

налоговая система РФ находится в постоянном развитии;

субъекты малого предпринимательства имеют право самостоятельно выбрать наиболее выгодную для них систему налогообложения.

В результате проведенных расчетов налогов по традиционной и упрощенной системам налогообложения, на основании сопоставительного анализа, сделаны выводы, что применение УСНО позволяет упростить ведение налогового учета; минимизировать налоговые платежи; минимизировать налоговые риски; снизить налоговое бремя.

Применительно в ООО «Сталь Парк» УСНО позволяет:

- снизить платежи по налогам в бюджет в 4 раза;

- упростить бухгалтерский и налоговый учет и отчетность;

- минимизировать налоговые риски;

- сократить налоговую нагрузку с 14% до 3%;

- снизить трудозатраты на учет и отчетность по налогообложению

Экономическая эффективность рекомендации для ООО «Сталь Парк» не ниже 75%.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1.Конституция (Основной Закон) РФ, М.1994.

2.Налоговый кодекс РФ. Часть I и II. М.: Омега-Л, 2006.

3. Бюджетный Кодекс РФ. М.: Элит, 2005 - 155

4. Закон РФ от 23.12.04 № 173-ФЗ «О Федеральном бюджете на 2005 год».

5.Закон СПб от 28.06.95 № 81-11 (в редакции от 28.11.05).(Н пр)

6. Закон РФ от 23.12.03 № 186-ФЗ. Приб

7. Закон СПб от 02.04.04 № 146-24. (налог на им-во)

8. Закон СПб от 04.11.02 № 487-53 (в редакции от 28.11.05) тр-ный налог

9. Федеральный закон от 25.04.02 № 41-ФЗ. (тр-ный налог-наруш)

10. Федеральный закон от 05.08.2000 № 118-ФЗ (в редакции от 21.07.05). (НДС).

11. Федеральный закон от 30.05.01 № 71-ФЗ. Нал дох физлтиц

12. Федеральный закон от 15.12.01 № 167-ФЗ (в редакции от 20.07.04). (ЕСН)

13. Федеральный закон от 24.07.02 № 104-ФЗ (в ред. от 29.11.04 № 141-ФЗ). Усн

14. Письмо МНС РФ от 09.04.03 № БГ-3-21/177 (тр-ный налог)

15. Письмо УМНС РФ по СПб от 10.08.04 № 25-06/17265. окр ср

16. Приказ Минфина РФ от 23.09.05 №124н. (земельн налог)

17. Постановление Правительства РФ от 12.06.03 № 344 (в редакции от 01.07.05). плата за негативное воздействие на окружающую среду

18. Приказ МНС РФ от 20.12.02 № БГ-3-02/729. приб

19. Приказ МФ РФ от 09.12.98 № 60Н. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98.

20. Приказ МФ РФ от 06.05.99 № 32н. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.

21. Приказ МФ РФ от 06.06.99 № 33н. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.

22. Приказ МФ РФ от 03.03.01 № 26н. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01.

23. Приказ № 71 от 31.12.2004г. Об Учетной политике ООО «Сталь Парк» на 2005 год.

24. Устав ООО «Сталь Парк».

25. Бухгалтерская отчетность ООО «Сталь Парк» за 2005 год.

26. Григорьева Т А. Налоги в Санкт-Петербурге и в Ленинградской области в 2005 году. – СПб.: Информационный Центр Кадис, 2005 – 147 с.

27. Григорьева Т А. Налоги в Санкт-Петербурге и в Ленинградской области в 2006 году. – СПб.: Информационный Центр Кадис, 2006 – 143 с.

28. Евстигнеев Е Н. Налоги и налогообложение, 2-е издание, СПб-М.: Питер, 2006 – 282с.

29. Кашин В.А. О совершенствовании налоговой системы Российской Федерации // Налоговый вестник. -2002. -№ 12.

30. Карагод В.С., Худолеев В.В. Налоги и налогообложение. Учебное пособие. – М.: Форум: Инфра –М, 2004. – 365с.

31. Кунин В.А. Финансовый менеджмент. Учебное пособие. –СПб.: Международный банковский институт, 2005, - 168с.

32. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение. Учебное пособие. – М.: Инфра –М, 2004. – 432с.

33. Налоги. Учебное пособие. Под ред. Д.Г. Черника. – 4-е издание. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 251c.

34. Налоги и налогообложение / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – СПб.: Питер, 2004. – 256с.

35. Никитина В.А. Упрощенная система налогообложения: особенности применения. – М.: Экзамен, 2006. – 157с.

36. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. – М.: МЦФЭР, 2003. – 352с.

37. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. – М.: Инфра-М, 2004. – 324с.

38. Черник Д.Г. и др. Налоги и налогообложение: Учебник. – М.: Инфра-М, 2004 -324с.

39. www.minfin.ru – официальный сайт министерства финансов РФ.

40. Консультант Плюс: Высшая Школа. – Программа информационной поддержки Российской науки и образования.

41. www.prav.cons.ru

Приложение 1

Выпускная квалификационная работа Дятловой С.А. посвящена актуальной теме: минимизация налоговой нагрузки юридического лица и состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованной литературы и двух приложений.

В первом разделе работы определены основные направления развития налогообложения в РФ, рассмотрены основные налоги традиционной налоговой системы и альтернативной упрощенной для субъектов малого предпринимательства. Второй раздел посвящен исследованию указанных систем налогообложения применительно к использованию в ООО «Сталь Парк». Приведены результаты расчетов трех вариантов налогообложения (традиционная система, два варианта упрощенной системы с различными налогооблагаемыми базами). Расчетное исследование базируется на материалах годового бухгалтерского баланса и Отчета о прибылях и убытках за 2005 год. В третьем разделе представлен сопоставительный анализ рассмотренных вариантов налогообложения, приведены рекомендации для ООО «Сталь Парк», позволяющие выбрать оптимальный вариант налогообложения предприятия.

Список использованной литературы включает законодательные и подзаконные акты, монографии и учебные пособия по налогообложению и смежным дисциплинам. В приложении приводится бухгалтерская отчетность ООО «Сталь Парк».

Представленная выпускная квалификационная работа полностью соответствует заданию. В ней нашли решение все

Приложение 2

Вопросы, поставленные при формировании темы работы. Автор хорошо разобралась в особенностях налоговой системы РФ. Самостоятельно выполнила исследование налоговой нагрузки предприятия для различных вариантов налогообложения, допускаемых современным законодательством. Полученные ею результаты имеют практическое значение для использования в ООО «Сталь Парк».

Рекомендуемый вариант налогообложения – упрощенная система налогообложения с использованием налогооблагаемой базы «доходы минус расходы» обеспечивает уменьшение налоговых платежей на 1,58 млн.руб (для условий 2005 года), исключает платежи по налогу на прибыль организаций, налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество организаций, единому социальному налогу; существенно уменьшить трудоемкость работ по учету и отчетности в области налогообложения, позволяет отказаться от бухгалтерского учета в организации.

В работе выполнена оценка экономической эффективности подготовленных рекомендаций. Особенностью налоговой системы РФ является постоянное ее совершенствование, которое находит отражение в непрерывном изменении законодательства, что усложняет его использование. К достоинствам рассматриваемой работы следует отнести использование при написании теоретической части налогового законодательства 2006 года. Необходимо также подчеркнуть, что раздаточный материал, подготовленный автором, хорошо иллюстрирует выполненную работу.

Подготовленная Дятловой С.А. выпускная работа заслуживает оценки «отлично», а автор – присвоения квалификации экономиста специальности «Финансы и кредит».