# Задание

Существующее предприятие с правами юридического лица имело с 01.01.2004 по 30.09.2004 следующую структуру доходов и расходов.

Таблица 1

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма, руб. |
| Доходы предприятия (в т.ч. НДС): |  |
| реализация готовой продукции | 169500 |
| реализация ОС и запасов | 25000 |
| участие в других организациях | 0 |
| сдача в аренду | 112000 |
| Расходы предприятия: |  |
| Материалы и сырье | 48400 |
| Энергоносители | 21400 |
| Оплата труда | 50850 |
| Амортизация ОС (6,5% годов.) | 8440 |
| Добровольное страхование персонала | 24200 |
| Лицензирование и сертификация | 0 |
| Научные исследования и ОКР | 0 |
| Повышение квалификации кадров | 12000 |
| Юридические и информационные услуги | 2690 |
| Арбитраж и судебные расходы | 1500 |
| Приобретение основных средств | 25400 |
| Налоги, в том числе: | 23234 |
| Единый социальный налог | 11187 |
| Налог на имущество | 2597 |
| Налог на прибыль | 4800 |
| Другие налоги | 4650 |

С 01.01.2005г. предприятие предполагает переход на упрощенную систему налогообложения. На основании данных, приведенных в таблице, и своего варианта задания:

1. Определите наиболее выгодный объект налогообложения указанный в статье 346.14 НК, т.е. либо доходы, либо доходы, уменьшенные на величину расходов. Данные расчета вносятся в таблицу 1.

Пояснения а) Для определения наилучшего варианта объекта налогообложения следует сравнить базу налогообложения (доходы либо доходы, уменьшенные на величину расходов) на основании структуры доходов и расходов предшествующего периода.

б) Для упрощения расчетов можно все сроки полезного использования ОС (как для старых, так и вновь приобретаемых ОС) принять равными менее 7 лет. Поз. "Другие налоги" предполагает продолжение их уплаты в объеме, указанном в задании, также при применении УСНО.

2. Перечислите 5 основных ограничений по применению УСНО (Они указаны в статье 346.12 НК).

3. Заполните книгу доходов и расходов на 2005г по форме таблицы 2, исходя из следующих условий: объемы реализации и соответствующие статьи расходов в 2005г. предположительно могут составить: в 1-м квартале 24%, во 2-м квартале - 32%, во 3-м квартале - 36%, в 4-м квартале - 42% от указанных в заявлении объемов 2004г. При заполнении Книги доходов и расходов обратите особое внимание на то, какие расходы могут быть записаны в эту книгу (см. статья 346.16 НК). Те расходы, которые не указаны в этой статье, но приведены в показателях работы предприятия не вносятся в книгу, т.к. оплачиваются из полученной прибыли.

4. Определите расходы на приобретение основных средств за соответствующие периоды 2005г., считая, что эти расходы распределяются и списываются равномерно по году. Основные средства, имеющие остаточную стоимость от предшествующего налогового периода также подлежат списанию, как и вновь приобретенные. Данные по срокам их использования даны в пояснении к п. "б" задания.

5. Определите базу налогообложения, а также величину единого налога поквартально. Расчет налоговой базы и единого налога вносится в таблицу 3.

# Решение

1. Для определения наиболее выгодного объекта налогообложения заполним таблицу 2.

Таблица 2 Определение объекта налогообложения при применении УСНО

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование статей расчета | Величина руб. |
| Доходы за 9 месяцев, предшествующих введению УСНО | 205700 |
| Основные расходы за 9 месяцев, предшествующих введению УСНО | 187914 |
| из них расходы, учитываемые по УСНО | 129490 |
| Расходы на приобретение ОС суммарно по году | 8440 |
| Расходы на приобретение ОС, учитываемые по УСНО | 25400 |
| Всего расходов, учитываемых по УСНО, с учетом расходов на ОС | 154890 |
| Разница доходов и расходов, учитываемых в УСНО | 50810 |
| Единый налог УСНО при исчислении базы н/о по доходам | 12342 |
| Единый налог УСНО при исчислении базы н/о по "доходам -расходы" | 7622 |
| Единый социальный налог при применении УСНО (14% ФОТ) | 11187 |
| Уплачено налогов в 2004г. Суммарно | 23234 |
| Сумма налогов на 2005г. при применении УСНО по доходам | 28179 |
| Сумма налогов на 2005г. при применении УСНО по доходам — расходы | 23459 |
| Решение о базе налогообложения на основании ст. 346.14 НК В качестве налогооблагаемой базы приняты "Доходы" | + |
| В качестве налогооблагаемой базы приняты "Доходы -расходы" | + |
| Расчет данных для заполнения книги доходов и расходов 2005г. Остаточная стоимость оборудования на 4-й квартал 2004г. | 16960 |
| Начисление амортизации в 4-м квартале 2004г. | 2813 |
| Остаточная стоимость оборудования на 1-й кварта 2005г. | 14147 |

Доходы организации равны 205700 руб. (169500 (доходы от реализации готовой продукции) +25000 (доходы от реализации основных средств) +11200 (доходы от аренды)).

Расходы организации за 9 месяцев рассчитаны путем сложения сумм всех произведенных расходов (48400 + 21400 + 50850 + 2690 + 1500 + 12000 + 11187 + 24200 + 4650 + 8440 + 2597 = 187914 руб.)

Расходы, учитываемые УСНО, рассчитаны путем сложения следующих расходов:

Материалы и сырье (48400 руб.),

Энергоносители (21400 руб.),

Оплата труда (50850 руб.),

Юридические и информационные услуги (2690 руб.),

Арбитраж и судебные расходы (1500 руб.),

Приобретение основных средств (12000 руб.),

Другие налоги (4650 руб.).

(48400 + 21400 + 50850 + 2690 + 1500 + 4650 = 129490 руб.).

Стоимость основных средств при применении упрощенной системы налогообложения включается в расходы по мере ее оплату поставщику. Амортизация в данном случае не начисляется. В связи с этим в расходы, учитываемые УСНО, включена вся стоимость расходов на приобретение основных средств, а амортизация не включена. Таким образом, общая сумма расходов, учитываемых при УСНО, составит: 129490 руб. + 25400 руб. = 154890 руб.

Остальные расходы, не включенные в указанный перечень, не предусмотрены гл. 26.2 НК РФ.

Сумма налога при применении УСНО "доходы" рассчитана как сумма доходов умноженная на ставку 6% - 205700 \* 6 / 100 = 12342 руб.

Сумма налога при применении УСНО "доходы-расходы" рассчитана как сумма доходов-расходов умноженная на ставку 15% (205700 – 154890)\* 15 / 100 = 7622 руб., где 205700 – 154890 = 50810 руб. – разница между доходами и расходами.

Суммарная величина уплаченных за 9 месяцев налогов составила 11187 руб. (единый социальный налог) + 2597 руб. (налог на имущество) + 4800 руб. (налог на прибыль) + 4650 (другие налоги) = 23234 руб. – сумма налогов в 2004 году по факту.

Сумма налогов на 2005г. при применении УСНО по доходам составит: 12342 руб. (налог по УСНО) + 11187 руб. (единый социальный налог 14%) + 4650 (другие налоги) = 28179 руб.

Сумма налогов на 2005г. при применении УСНО по доходам — расходы составит за 9 месяцев: 11187 руб. (единый социальный налог) + 7622 руб. (налог по УСНО) + 4650 (другие налоги) = 23459 руб.

Единый социальный налог в размере 14% от фонда оплаты труда – это, по сути, взносы на пенсионное страхование и обеспечение. Поэтому при применении упрощенной систему эти суммы будут уплачиваться организацией.

Остаточная стоимость основных средств определена как стоимость приобретенных основных средств 25400 руб. минус начисленная амортизация (25400 руб.-8440 руб. = 16960 руб.).

Остаточная стоимость основных средств на начало первого квартала 2005 года определена как остаточная стоимость на конец третьего квартала 2004 года приобретенных основных средств в 2004 году 16960 руб. минус начисленная амортизация 2813 руб. (16960 руб.-2813 руб. = 14147 руб.). Расчет амортизации за один квартал показан ниже.

2. Не вправе применять упрощенную систему налогообложения:

1) организации, имеющие филиалы и (или) представительства;

2) банки;

3) страховщики;

4) негосударственные пенсионные фонды;

5) инвестиционные фонды;

6) профессиональные участники рынка ценных бумаг;

7) ломбарды;

8) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

9) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;

10) частные нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;

11) организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;

12) организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);

13) организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25 процентов;

14) организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период, определяемая в порядке, устанавливаемом федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области статистики, превышает 100 человек;

15) организации, у которых остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, превышает 100 млн. рублей. В целях настоящего подпункта учитываются основные средства и нематериальные активы, которые подлежат амортизации и признаются амортизируемым имуществом в соответствии с главой 25 настоящего Кодекса;

16) бюджетные учреждения;

17) иностранные организации, имеющие филиалы, представительства и иные обособленные подразделения на территории Российской Федерации.

3. Примем за условие, что в 4 квартале 2004 произошло равномерное увеличение доходов и расходов, полученных в 9 месяцах. Тогда доходы и расходы распределятся следующим образом (исходя из того, из выполнения плана по доходам и расходам в 1 квартале – 24% от доходов и расходов за 2004 г., 2 квартале – 32%, в 3 квартале – 36%, в 4 квартале – 42%) (таблица 3).

Таблица 3

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расчет доходов и расходов по УСНО за 2005г. | | | | | | |
| №№ | Наименование показателя | 2005 год | | | | |
| п/п | I квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал | За год |
| 1 | Доходы | 16456 | 21941 | 24684 | 28798 | 91879 |
| 2 | Основные расходы, в т.ч. | 14067 | 17818 | 19694 | 22508 | 74087 |
|  | Материалы и сырье | 3872 | 5162 | 5808 | 6776 | 21618 |
|  | Энергоносители | 1712 | 2283 | 2568 | 2996 | 9559 |
|  | Оплата труда | 4068 | 5424 | 6102 | 7119 | 22713 |
|  | Юридические и информационные услуги | 215 | 287 | 323 | 377 | 1202 |
|  | Арбитраж и судебные расходы | 120 | 160 | 180 | 210 | 670 |
|  | Единый социальный налог | 895 | 1193 | 1342 | 1566 | 4996 |
|  | Другие налоги | 372 | 496 | 558 | 651 | 2077 |
|  | Амортизация основных средств, приобретенных в 2004 | 2813 | 2813 | 2813 | 2813 | 11252 |
| 3 | Расходы на приобретение ОС | 8467 | 8467 | 8467 | 8467 | 33868 |
| 4 | Всего расходов (Сумма п.2 и З) | 22534 | 26285 | 28161 | 30975 | 107955 |

То есть при доходах за 9 месяцев 205700 руб. плановый доход за год будет составлять 205700+68567 = 274267 руб., где 68567 – доход за 4-й квартал 2004г. (планируемый). Далее доходы и расходы за кварталы 2005 года определяем как общие доходы и расходы за 2004 год, умноженные на соответствующий процент планируемого выполнения плана. В среднем доходы за квартал составляют 68567 руб. Тогда расчет за 2005 год будет следующим. Например, за 1 квартал 2005 года сумма доходов определяется – 68567\*24%/100% = 16456 руб., за второй – 68567\*32%/100% = 21941 руб., за 3-й - 68657\*36%/100% = 24684 руб., за 4-й - 68567\*42%/100% = 28798 руб.

Сумма расходов за 1 квартал (к примеру, материальных) рассчитана как 48400 / 3 = 16133 руб. – средняя сумма материальных расходов за один квартал 2004 год. 16133 \*24%/100% = 3872 руб. – планируемая сумма за 1 квартал 2005 года. За 2-й квартал - 16133 \*32%/100% = 5162 руб., за 3-й - 16133 \*36%/100% = 5808 руб., за 4-й - 16133 \*42%/100% = 6776 руб.

Средняя сумма расходов на энергию за квартал 2004 года составит 21400/3 = 7133 руб. Планируемая сумма по кварталам определяется также исходя из планового процента, как и материальные расходы (например, за 1 квартал сумма равна 7133\*24%/100% = 1712 руб., за 2-й - 7133\*32%/100% = 2283 руб., за 3-й - 7133\*36%/100% = 2568 руб., за 4-й - 7133\*42%/100% = 2996 руб.).

Средняя сумма расходов на оплату труда за квартал 2004 года составит 50850/3 = 16950 руб., по кварталам за 2005 год – эта сумма умножается на процент выполнения плана (как материальные расходы). За 1-й квартал расходы составят 16950 \*24% / 100% = 4068 руб., за 2-й квартал - 16950 \*32% / 100% = 5424 руб., за 3-й квартал - 16950 \*36% / 100% = 6102 руб., за 4-й квартал - 16950 \*42% / 100% = 7119 руб.

Средняя сумма информационных расходов за один квартал 2004 года составит 2690/3 = 897 руб. За 1 квартал 2005 года сумма этих расходов составит 897\*24%/100%= 215 руб., во 2-м квартале - 897\*32%/100%= 287 руб., в 3-м квартале - 897\*36%/100%= 323 руб., в 4-м квартале - 897\*42%/100%= 377 руб.

Средняя сумма судебных расходов за квартал 2004 год составит 1500/3 = 500 руб. За 1 квартал 2005 года сумма этих расходов составит 500 \*24%/100% = 120 руб., во 2-м квартале - 500 \*32%/100% = 160 руб., в 3-м квартале - 500 \*36%/100% = 180 руб., в 4-м квартале - 500 \*42%/100% = 210 руб.

Общая сумма единого социального налога за 2004 год составит 11187/3 = 3729 руб. По кварталам за 2005 год – эти суммы умножаются на процент выполнения плана (как материальные и остальные расходы). В 1-м квартале сумма расходов составит 3729 \* 24%/ 100% = 895 руб., во 2-м квартале - 3729 \* 32%/ 100% = 1193 руб., в 3-м квартале - 3729 \* 36%/ 100% = 1342 руб., в 4-м квартале - 3729 \* 42%/ 100% = 1566 руб.

Общая сумма прочих налогов составит за 2004 год 4650/3 = 1550 руб. За 1 квартал 2005 года сумма составит: 1550 \*24%/100% = 372 руб., за 2-й квартал – 1550 \*32%/100% = 496 руб., за 3-й квартал - 1550 \*36%/100% = 558 руб., за 4-й квартал - 1550 \*42%/100% = 651 руб.

4. Оговорим, что стоимость приобретенных основных средств взята из условия равномерного поступления в течение 2005 года исходя из данных по 2004г., то есть расходы на приобретение будут равны 8467 руб. за квартал, а амортизация – 2813 руб. (8440 руб. за три квартала 2004 года делим на 3 – получаем амортизацию за один квартал). Стоимость основных средств списывается на расходы сразу, как уже говорилось, по мере оплаты. Таким образом, сумма расходов по основным средствам составит (Таблица 4):

Таблица 4. Расчет расходов по основным средствам за 2005 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 1 квартал 2005г. | 2 квартал 2005 г. | 3 квартал 2005 г. | 4 квартал 2005г. | Итого за год |
| Амортизация основных средств, приобретенных в 2004 г. | 2813 | 2813 | 2813 | 2813 | 11252 |
| Расходы на приобретение ОС | 8467 | 8467 | 8467 | 8467 | 33868 |

Заполним теперь на основании данных таблицы 3 книгу доходов и расходов (таблица 5). При заполнении воспользуемся полностью данными таблицы 3.

Таблица 5. Книга доходов и расходов предприятия в 2005г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N п/п  1  2  3  4  5  6  7  8  9 | Дата  1 квартал | Наименование статей  Доходы от реализации  Расходы на материалы  Расходы на энергоносители  Расходы на оплату труда  Юридические и информационные услуги  Судебные расходы  Единый социальный налог  Другие налоги  Расходы на приобретение ОС | Величина руб.  16456  3872  1712  4068  215  120  895  372  11280 |
|  |  | Всего доходов за 1 квартал  Всего расходов за 1квартал | 16456  22534 |
| 10  11  12  13  14  15  16  17  18 | 2 квартал | Доходы от реализации  Расходы на материалы  Расходы на энергоносители  Расходы на оплату труда  Юридические и информационные услуги  Судебные расходы  Единый социальный налог  Другие налоги  Расходы на приобретение ОС | 21941  5162  2283  5424  287  160  1193  496  11280 |
|  |  | Всего доходов за 2 квартал  Всего расходов за 2 квартал | 21941  26285 |
| 19  20  21  22  23  24  25  26  27 | 3 квартал | Доходы от реализации  Расходы на материалы  Расходы на энергоносители  Расходы на оплату труда  Юридические и информационные услуги  Судебные расходы  Единый социальный налог  Другие налоги  Расходы на приобретение ОС | 24684  5808  2568  6102  323  180  1342  558  11280 |
|  |  | Всего доходов за 3 квартал  Всего расходов за 3 квартал | 24684  28161 |
| 28  29  30  31  32  33  34  35  36 | 4 квартал | Доходы от реализации  Расходы на материалы  Расходы на энергоносители  Расходы на оплату труда  Юридические и информационные услуги  Судебные расходы  Единый социальный налог  Другие налоги  Расходы на приобретение ОС | 28798  6776  2996  7119  377  210  1566  651  11280 |
|  |  | Всего доходов за 4 квартал  Всего расходов за 4 квартал | 28798  30975 |
|  |  | Всего доходов за 1-е полугодие  Всего расходов за 1-е полугодие | 38397  48819 |
|  |  | Всего доходов за 9 месяцев  Всего расходов за за 9 месяцев | 63081  76980 |
|  |  | Всего доходов за 2005г.  Всего расходов за 2005г. | 91879  107955 |

Итак, расчет налога по УСНО за 2005 год будет выглядеть следующим образом (все данные перенесены из таблицы 5) (таблица 6).

Таблица 6

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расчет налоговой базы и единого налога по УСНО за 2005г. | | | | | | |
| №№ | Наименование показателя | 2005 год | | | | |
| п/п | I квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал | За год |
| 1 | Доходы | 16456 | 21941 | 24684 | 28798 | 91879 |
| 2 | Основные расходы, в т.ч. | 14067 | 17818 | 19694 | 22508 | 74087 |
| 3 | Расходы на приобретение ОС | 8467 | 8467 | 8467 | 8467 | 33868 |
| 4 | Всего расходов (Сумма п.2 и п.З) | 22534 | 26285 | 28161 | 30975 | 107955 |
| 5 | а) Налоговая база по доходам | 16456 | 21941 | 24684 | 28798 | 91879 |
|  | б) Налоговая база по "Дх" – "Расх" | -6078 | -4344 | -3477 | -2177 | -16076 |
| 6 | а) Сумма единого налога по "Дх" | 987 | 1316 | 1481 | 1728 | 5512 |
|  | б) Сумма единого налога по "Дх – Рсх" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Доходы и расходы перенесены в таблицу 6 из таблицы 3. Сумма налога по "Доходам" равна сумме доходов, умноженным на ставку 6% (16456\*6%/100% = 987 руб. – за 1 квартал). Таким же образом определяем за все оставшиеся кварталы. То есть за 2-й квартал – 21941 \*6%/100% = 1316 руб., за 3-й квартал – 24684\*6%/100% = 1481 руб., за 4-й квартал – 28798\*6%/100% = 1728 руб. Общая сумма налога за год составит 5512 руб.

Сумма налога по "Доходы – расходы" равна разнице доходов и расходов, умноженной на ставку 15. Однако поскольку расходы за весь планируемый 2005 год превышают доходы, то сумма налога с отрицательной налогооблагаемой базы составит 0 руб. за весь период.

Таким образом, как показал расчет налога, организации выгоднее выбрать в качестве налогооблагаемой базы по УСНО "доходы за минусом произведенных расходов", поскольку сумма налога за год по такой системе составит 0 руб., а при системе "доходы" - 5512 руб.

# Список литературы

1. Упрощенная система налогообложения Налоговый кодекс Гл. 26.2

2. Геммерлинг Г. и др. Практический курс предпринимательства - М., "Бином", 1997.

3. Илущенко Е.В. и др. Основы предпринимательства. Учебное пособие. М.: Вестник, 1996

4. Мачадо Р. Маркетинг для малых предприятий С-П., "Питер", 2004.

5. Предпринимательство Учебник для экономических ВУЗов - М., "Инфра-М", 2003.

6. Сирополис Н.К. Управление малым бизнесом. Руководство для предпринимателей М., "Дело", 1997.