**Содержание:**

1. НДФЛ: стандартные налоговые вычеты.

2. УСН: порядок определения доходов и расходов.

3. Задача 1.

4. Задача 2.

Список использованных источников.

**1. НДФЛ: стандартные налоговые вычеты.**

При выплате сотруднику заработной платы по основному месту работы работодатель, удерживая НДФЛ, как правило, предоставляет этому работнику стандартные налоговые вычеты. Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику за каждый месяц налогового периода (календарного года), в течение которого отношения между работником и работодателем определялись трудовым договором (контрактом). Таким образом, налоговая база по НДФЛ ежемесячно уменьшается на сумму положенного работнику стандартного налогового вычета.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются только налогоплательщикам — резидентам Российской Федерации, которые получали в отчетном налоговом периоде доходы, облагаемые НДФЛ по ставке 13 процентов.

Стандартный налоговый вычет может предоставить не только работодатель, но и любой другой налоговый агент, который выплачивает физическому лицу доходы, облагаемые налогом по ставке 13%. Право выбора такого налогового агента Налоговый кодекс РФ оставляет за налогоплательщиком. Однако получить стандартные налоговые вычеты за один и тот же налоговый период налогоплательщик может только у одного налогового агента.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика. К заявлению необходимо приложить документы, подтверждающие право налогоплательщика на установленные стандартные вычеты.

Сотрудник, который проработал в организации много лет, ежегодно представлять заявления на получение стандартных налоговых вычетов не обязан. Заявление подается один раз и действует до тех пор, пока работник не уволится или не отзовет свое заявление.

Если налогоплательщик при поступлении на работу не представил в бухгалтерию заявление на стандартные вычеты, то эта организация вычеты ему не предоставляет даже в том случае, если известно, что указанное место работы является основным и единственным для работника.

Стандартные налоговые вычеты можно разделить на две группы:

1) необлагаемый минимум дохода;

2) расходы на содержание детей.

Необлагаемый минимум дохода состоит из трех видов налоговых вычетов:

— налоговый вычет в размере 3000 руб. — предоставляется ежемесячно в течение налогового периода (календарного года);

— налоговый вычет в размере 500 руб. — предоставляется ежемесячно в течение налогового периода (календарного года);

— налоговый вычет в размере 400 руб. (предоставляется ежемесячно до того месяца, в котором доход работника с начала календарного года превысит 20 000 руб.).

Если налогоплательщик имеет право более чем на один из вышеперечисленных вычетов, то ему предоставляется максимальный из них.

Далее рассмотрим порядок предоставления стандартный налоговый вычет в размере 3000 рублей.

**Стандартный налоговый вычет в размере 3000 рублей.**

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 218 Налогового кодекса РФ на вычет в размере 3000 рублей за каждый месяц налогового периода имеют право следующие категории налогоплательщиков:

1. Лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС.

2. Лица, получившие инвалидность вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС.

3. Лица, принимавшие в 1986—1987 годах участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС в пределах зоны отчуждения Чернобыльской АЭС или занятых в этот период на работах, связанных с эвакуацией населения, материальных ценностей, сельскохозяйственных животных, в эксплуатации или на других работах на Чернобыльской АЭС (в том числе временно направленные или командированные).

4. Военнослужащие, граждане, уволенные с военной службы, а также военнообязанные, призванные на специальные сборы и привлеченные в этот период для выполнения работ, связанных с ликвидацией последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, включал взлетно-подъемный, инженерно-технический составы гражданской авиации, независимо от места дислокации и выполняемых ими работ.

5. Лица начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, в том числе граждане, уволенные с военной службы, проходившие в 1986—1987 годах службу в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС.

6. Военнослужащие, граждане, уволенные с военной службы, а также военнообязанные, призванные на военные сборы и принимавшие участие в 1988—1990 годах в работах по объекту Укрытие.

7. Лица, ставшие инвалидами, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении «Маяк».

8. Лица, непосредственно участвовавшие в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных веществ, учениях с применением такого оружия до 31 января 1963 года.

9. Лица, непосредственно участвовавшие в подземных испытаниях ядерного оружия в условиях нештатных радиационных ситуаций и действия других поражающих факторов ядерного оружия.

10. Лица, непосредственно участвовавшие в ликвидации радиационных аварий, происшедших на ядерных установках надводных и подводных кораблей и на других военных объектах и зарегистрированных в установленном порядке федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в области обороны.

11. Лица, непосредственно участвовавшие в работах (в том числе военнослужащие) по сборке ядерных зарядов до 31 декабря 1961 года.

12. Лица, непосредственно участвовавшие в подземных испытаниях ядерного оружия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ.

13. Инвалиды Великой Отечественной войны.

14. Инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо полученных вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, либо из числа бывших партизан, а также другие категории инвалидов, приравненных по пенсионному обеспечению к указанным категориям военнослужащих.

**Вычет в размере 500 рублей**

В соответствии с подпунктом 2 пункта 1 статьи 218 Налогового кодекса РФ на вычет в размере 500 рублей имеют право следующие категории налогоплательщиков:

1. Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней.

2. Лица вольнонаемного состава Советской Армии и Военно-Морского Флота СССР, органов внутренних дел СССР и государственной безопасности СССР, занимавшие штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лица, находившиеся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается этим лицам в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии.

3. Участники Великой Отечественной войны боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав армии, и бывших партизан.

4. Лица, находившиеся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны с 8 сентября 1941 года по 27 января 1944 года независимо от срока пребывания.

5. Бывшие, в том числе несовершеннолетние, узники концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны.

6. Инвалиды с детства, а также инвалиды I и II групп.

7. Лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационной нагрузкой, вызванные последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения, а также в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику.

8. Младший и средний медицинский персонал, врачи и другие работники лечебных учреждений (за исключением лиц, чья профессиональная деятельность связана с работой с любыми видами источников ионизирующих излучений в условиях радиационной обстановки на их рабочем месте, соответствующей профилю проводимой работы), получившие сверх- нормативные дозы радиационного облучения при оказании медицинской помощи и обслуживании в период с 26 апреля по 30 июня 1986 года, а также лица, пострадавшие в результате катастрофы на Чернобыльской АЭС и являющиеся источником ионизирующих излучений.

9. Лица, отдавшие костный мозг для спасения жизни людей.

10. Рабочие и служащие, а также бывшие военнослужащие и уволившиеся со службы лица начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, сотрудники учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, получившие профессиональные заболевания, связанные с радиационным воздействием на работах в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС.

11. Лица, принимавшие (в том числе временно направленные или командированные) в 1957— 1958 годах непосредственное участие в работах по ликвидации последствий аварии в 1957 году на производственном объединении «Маяк», а также занятые на работах по проведению защитных мероприятий и реабилитации радиоактивно загрязненных территорий вдоль реки Теча в 1949— 1956 годах.

12. Лица, эвакуированные (переселенные), а также выехавшие добровольно из населенных пунктов, подвергшихся радиоактивному загрязнению вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча, включая детей, в том числе детей, которые в момент эвакуации (переселения) находились в состоянии внутриутробного развития, а также бывших военнослужащих, вольнонаемный состав войсковых частей и специального контингента, которые были эвакуированы в 1957 году из зоны радиоактивного загрязнения.

13. Лица, эвакуированные (в том числе выехавшие добровольно) в 1986 году из зоны отчуждения Чернобыльской АЭС, подвергшейся радиоактивному загрязнению вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, или переселенные (переселяемые), в том числе выехавшие добровольно, из зоны отселения в 1986 году и в последующие годы, включая детей, в том числе детей, которые в момент эвакуации находились в состоянии внутриутробного развития.

14. Родители и супруги военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, а также родители и супруги государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей. Вычет предоставляется супругам погибших военнослужащих и государственных служащих, если они не вступили в повторный брак.

15. Граждане, уволенные с военной службы или призывавшиеся на военные сборы, выполнявшие интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия.

**Налоговый вычет в размере 400 рублей**

В соответствии с подпунктом 3 пункта 1 статьи 218 Налогового кодекса РФ такой вычет предоставляется налогоплательщикам, не поименованным в подпунктах 1 и 2 пункта 1 статьи 218 Налогового кодекса РФ.

Этот стандартный вычет применяется до того месяца, в котором доход налогоплательщика, облагаемый по ставке 13 процентов и исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода работодателем, предоставляющим налоговые вычеты, не превысит 20 000 руб.

**Стандартный налоговый вычет на содержание детей**

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 218 Налогового кодекса РФ налогоплательщики имеют право на стандартный налоговый вычет на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на учащегося очной формы обучения, студента, аспиранта, курсанта и ординатора в возрасте до 24 лет. Вычет предоставляется за весь период обучения детей в образовательном учреждении и (или) учебном заведении (включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в период обучения).

Сумма вычета — 600 руб. за каждый месяц налогового периода — распространяется:

— на каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются его родителями (при этом в соответствующих случаях вычет предоставляется и супругу родителя ребенка);

— на каждого ребенка у налогоплательщиков, которые являются его опекунами, попечителями или приемными родителями.

Этот налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков (облагаемый по ставке 13 процентов), исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода превысит 40 000 руб. При этом учитывается только тот доход, который налогоплательщик получил от того налогового агента, который представляет данный налоговый вычет.

С месяца, в котором указанный доход превысит 40 000 руб., налоговый вычет на содержание детей не применяется.

Указанный налоговый вычет удваивается и составляет 1200 руб. за каждый месяц налогового периода, если ребенок в возрасте до 18 лет является инвалидом, а также, если учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет является инвалидом 1 или II группы.

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям, приемным родителям налоговый вычет на содержание детей предоставляется в двойном размере. Предоставление этого налогового вычета вдовам (вдовцам) и одиноким родителям прекращается с месяца, следующего за месяцем их вступления в брак.

Обратим особое внимание на изменение системы стандартных налоговых вычетов и на необходимость внесения корректировок в программы расчета НДФЛ с 1 января 2009 года в связи с принятием Федерального закона Российской Федерации от 22 июля 2008 года N 121-ФЗ. «О внесении изменений в ст. 218 части второй НК РФ».

Изменение 1: предел предоставления вычетов.

С 1 января 2009 года:

- стандартный налоговый вычет на самого получателя дохода предоставляется до момента достижения размера дохода нарастающим итогом с начала года суммы в 40 000 рублей (ранее – в 20 000 рублей);

- стандартный налоговый вычет на ребенка налогоплательщика – получателя дохода предоставляется до момента достижения размера дохода нарастающим итогом с начала года суммы в 280 000 рублей (ранее – 40 000 рублей).

Как видим, повышение порога предоставления вычета на ребенка до порога регрессии по ЕСН и ПФР является принципиальным. Оно означает, что данный вычет будет влиять на фактический располагаемый доход не только низкооплачиваемых сотрудников, но и сотрудников, чей доход относится к средним заработкам.

Изменение 2: сумма вычета.

Стандартный налоговый вычет на самого налогоплательщика в 2009 году не изменяется, и по-прежнему будет составлять 400 рублей.

Стандартный налоговый вычет на ребенка налогоплательщика увеличивается, и с 1 января 2009 года будет составлять 1000 рублей (в 2005–2008 годах – 600 рублей).

Изменение 3: право на выбор родителя, получающего удвоенный вычет.

В отношении получения вычетов на детей с 1 января 2009 года в законодательстве об НДФЛ впервые вводится правило выбора родителя на получение вычета.

Это право в статье 218 Налогового кодекса сформулировано так:

«Налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета».

Фактически данное правило подтверждает тот факт, что на одного ребенка предполагается две суммы вычета по 1000 рублей (если на ребенка не полагается льготный вычет) и этой суммой семья может распорядиться самостоятельно. Может данный вычет получать каждый из родителей по 1000 рублей, а можно данную сумму объединить.

Такое объединение определенно выгодным будет в том случае, когда для одного из родителей сумма вычета незначительна и предельный размер дохода, дающего право на вычет, достигается очень быстро, а для другого родителя сумма является существенной в отношении дохода.

Изменение 4: вычет для одиноких родителей в новой формулировке.

С 1 января 2009 года более однозначно формулируется льгота по НДФЛ в том случае, если родитель у ребенка один:

«Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак».

Раньше такая льгота предоставлялась одиноким родителям – однако определения одиноких родителей Кодекс не содержал. И возникал вопрос, считать ли одиноким родителем разведенную маму, с которой проживает ребенок, на содержание которого папа выплачивает алименты? А если не выплачивает? А если родители никогда не состояли в браке и вопрос об алиментах не поднимался? А если родители в «гражданском браке»?

По формулировке, действующей с 1 января 2009 года, если в свидетельстве о рождении ребенка вписаны два родителя, оба живы и не отказались от ребенка, ни один из этих родителей не имеет права пользоваться удвоенным налоговым вычетом вне зависимости от их собственного статуса (состоят или не состоят в браке, уплачивают или не уплачивают алименты, с кем из родителей совместно постоянно проживает ребенок). Поэтому с 1 января 2009 года удвоенный вычет в размере 2000 рублей на каждого ребенка будет предоставляться только вдовам, вдовцам, а также не состоящим в браке родителям в случае, если второй родитель отказался от родительских прав на данного ребенка или лишен родительских прав, или в том случае, если в свидетельстве о рождении ребенка вписан единственный родитель.

**2. УСН: порядок определения доходов и расходов.**

Упрощенная система налогообложения может применяться организацией, если по итогам девяти месяцев того года, в котором она подает заявление о переходе на УСН, доходы, определяемые в соответствии со ст. 248 НК РФ, не превысили (с учетом коэффициента-дефлятора) 15 млн. руб. (п. 2 ст. 346.12 Кодекса).

Упрощенная система налогообложения предусматривает освобождение от уплаты тех же налогов, что и при уплате ЕСХН (п. п. 2, 3 ст. 346.11 НК РФ). Организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на УСН, не являются плательщиками НДС. В то же время в случае выставления плательщиками УСН счетов-фактур с выделением в них НДС и получением указанного налога от покупателя они обязаны перечислить полученную сумму НДС в бюджет (п. 5 ст. 173 НК РФ). В противном случае плательщик УСН может быть привлечен к ответственности, предусмотренной ст. 119 (в связи с непредставлением в установленный срок налоговой декларации по НДС), а также ст. 122 НК РФ (за неуплату НДС в бюджет).

«Упрощенцы» считают свои доходы и расходы по кассовому методу. Об этом говорится в статье 346.17 Налогового кодекса РФ. Датой получения дохода считается день получения денег, а также погашение покупателем своей задолженности любым иным способом: имуществом, путем взаимозачета и т. д. Расходы при кассовом методе учитываются в день их фактической оплаты (п. 2 ст. 346.17 Налогового кодекса РФ).

Как учитывать авансы.

По мнению налоговиков, все полученные авансы фирма также должна включить в свои доходы сразу после их получения (письмо МНС России от 11 июня 2003 года № СА622/657). А если аванс пришлось вернуть? Тогда на его сумму нужно уменьшить доход текущего периода. Такой вывод содержится в письме Минфина России от 28 апреля 2003 года № 040205/3/39. Но верна ли позиция чиновников? На наш взгляд, с ней вполне можно поспорить. Свои доходы «упрощенцы» определяют в соответствии со статьями 249 и 250 Налогового кодекса РФ. Согласно пункту 1 статьи 249 Налогового кодекса РФ, доходами от реализации признается выручка от реализации. А по статье 39 Налогового кодекса РФ реализация предполагает переход права собственности на товары, результаты выполненных работ или фактическое оказание услуг. Иными словами, выручка образуется не в момент получения предоплаты, а только после того, как товары будут отгружены, работы выполнены, а услуги оказаны.

А как быть с выданными авансами? Можно ли их включить в расходы сразу после оплаты? В этом случае наша позиция совпадает с точкой зрения чиновников: включить авансы в расходы нельзя.

Оплатой признается прекращение встречного обязательства налогоплательщика-покупателя перед продавцом. Следовательно, оплачивая товары (работы, услуги) авансом, фирма не погашает своих обязательств, поскольку до тех пор, пока эта продукция не получена, у нее этих обязательств попросту нет. Таким образом, выданные авансы включить в расходы нельзя.

Возникает интересная ситуация: по мнению чиновников, полученную предоплату нужно включать в доходы, а выданные авансы учесть в составе расходов нельзя. Налицо явное противоречие, которое вполне может стать поводом для судебного разбирательства.

С каких доходов «упрощенца» не надо платить единый налог Все суммы, которые не относятся к налогооблагаемым доходам «упрощенца», перечислены в закрытом перечне статьи 251 Налогового кодекса РФ. Получается, те поступления на расчетный счет или в кассу, которые в статье 251 не упомянуты, автоматически облагаются единым налогом. Вместе с тем в ряде случаев такой порядок несправедлив, ведь поступления, не названные в статье 251, далеко не всегда связаны с получением дохода. Минфин России решил снять эту проблему. Так, в письме от 4 июля 2005 года № 031104/2/11 финансовое ведомство напомнило налогоплательщикам и инспекторам, что доходом признается лишь экономическая выгода. Подкрепляя свое мнение, чиновники сослались на статью 41 Налогового кодекса РФ.

Как этот подход «упрощенец» может использовать на практике? Из письма минфиновцев следует, что если по сути к фирме вернулись ее же деньги, то никакой экономической выгоды нет. В такой ситуации с сумм, поступивших в распоряжение «упрощенца», единый налог можно не платить. Разберем наиболее распространенные случаи.

Произошла ошибка.

Нередко фирма что-то ошибочно перечислила, а затем ей возвращают эти деньги. Или же от покупателя поступила большая сумма, чем должна. Во всех таких случаях облагаемого дохода у фирмы не возникает. Отметим, что несколько таких ситуаций перечислены в письме Минфина России № 031104/2/11. Так, по мнению чиновников, доходами не признаются:

- деньги, которые на расчетный счет «упрощенца» вернул банк (когда бухгалтер неверно указал реквизиты поставщика в платежном поручении);

- средства, ошибочно поступившие от покупателя (например, если по ошибке контрагент дважды оплатил одну и ту же партию).

Оформить суммы, возвращенные в таких или аналогичных случаях, нужно так. Предположим, «упрощенец» платит налог с доходов. Ему не нужно делать записей в книге учета доходов и расходов. Ведь в ней отражаются только те суммы, которые облагаются единым налогом.

Теперь допустим, что в качестве объекта налогообложения выбраны доходы за минусом расходов. Тогда «упрощенец» мог уже отразить в книге расход. Например, если он оплатил услуги, но деньги вернулись. Значит, в нее придется внести исправления. В организации они должны быть заверены подписью руководителя и печатью. Предприниматели, у которых нет печати, могут поставить под исправлением только подпись. Поступать так предписывает пункт 1.6 Порядка заполнения книги учета доходов и расходов, утвержденного приказом Минфина России от 30 декабря 2005 года № 167н.

Расторгается договор с контрагентом.

Срыв сделки может повлечь возврат «упрощенцу» аванса, который он перечислил ранее. А иногда фирма вынуждена вернуть продавцу товар, и тогда уже полученные за продукцию деньги поставщик перечисляет обратно. По вопросу о том, нужно ли платить единый налог с сумм возвращенной предоплаты, чиновники Минфина России высказались в письмах от 21 марта 2005 года № 03030204/1/76 и от 24 мая 2005 года № 03030204/1/128. В этих документах рассмотрены два варианта.

Первый вариант. Если перечисленные партнеру авансы были учтены в составе расходов, то возвращенные суммы нужно учесть в составе налогооблагаемых доходов. Судя по всему, этот вариант развития событий минфиновцы рассмотрели потому, что вопрос включения авансов в расходы является спорным. Поэтому чиновники предложили способ действия и для тех, кто сумму предоплаты включает в расходы. Однако отметим, что налоговики категорически против этого и большинство фирм предпочитают с ними не спорить.

Второй вариант. Когда предоплата в составе расходов не учитывается, возвращенные суммы в облагаемые доходы включать не надо. То же можно сказать и про фирмы, которые платят налог с доходов. Ведь такие «упрощенцы» расходы вообще не отражают.

Отметим, что письмо № 03030204/1/76 направлено в ФНС России, так что в ходе налоговых проверок проблем у фирм наверняка не будет. Теперь рассмотрим, как следует вести себя в ситуации, когда покупатель «упрощенец» вернул контрагенту его товар.

Сразу скажем, что суммы, поступившие за возвращенную некачественную продукцию, в доход «упрощенца» не включаются. Ведь в силу статей 475, 480 и 482 Гражданского кодекса РФ договор с поставщиком считается расторгнутым, а переход права собственности на товар — несостоявшимся. Такого же мнения придерживаются в УМНС России по Московской области (письма от 26 марта 2004 года № 0622/2264 и от 29 октября 2003 года № 0621/18752/Щ931).

Отражение возвращенных сумм в книге учета доходов и расходов зависит от того, какой способ расчета единого налога выбрал покупатель. Если фирма платит единый налог с доходов, то никакие записи об оплате товара в книгу учета, естественно, не вносятся. Не нужно фиксировать и возвращенные суммы.

Когда же объект — «доходы минус расходы», ситуация немного усложняется. Тут все будет зависеть от того, успел покупатель списать стоимость купленного товара в расходы или нет. Учитывая, что с 1 января 2006 года товары включаются в расходы после их реализации, первая ситуация маловероятна. Но на всякий случай мы ее рассмотрим. Итак, если стоимость товара была уже учтена, то, вернув его, придется скорректировать в книге сумму расхода. Если же товар не был списан, то и полученные при возврате деньги не надо включать в облагаемые доходы.

«Упрощенец» заключил посреднический договор.

Деньги, которые посредник «упрощенец» получил от покупателей, отражаются у него в учете. Если были получены наличные, то нужно сделать запись в кассовой книге. Суммы, полученные на расчетный счет, могут быть учтены в специальной ведомости по этому счету. Однако это деньги не посредника. Вся выручка за исключением вознаграждения принадлежит комитенту (принципалу, доверителю). Это четко сказано в подпункте 9 пункта 1 статьи 251 Налогового кодекса РФ. Поэтому такие поступления нельзя назвать доходом, а значит, в книге учета доходов и расходов ничего показывать не нужно.

Договором комиссии может быть предусмотрено два варианта расчетов:

- комитент получает всю выручку, а затем оплачивает услуги комиссионера, перечисляя ему вознаграждение;

- выручка сначала поступает комиссионеру, и он удерживает из нее свое вознаграждение, а потом передает деньги покупателей комитенту.

Поэтому доход у посредника появится, только когда в его распоряжение поступит сумма вознаграждения. Именно с нее нужно заплатить «упрощенный» единый налог (п. 1 ст. 346.15 Налогового кодекса РФ). Разумеется, такой порядок налогообложения выгоден для «упрощенцев».

Причем применять его можно не только при традиционных поручениях комитента, скажем реализации товара или поиске клиентов. С помощью договора комиссии арендодатель-«упрощенец» избежит единого налога со стоимости коммунальных услуг, которые оплатил ему арендатор. Поясним. Существует довольно распространенная ситуация: «упрощенец» сдает помещения и при этом оплачивает коммунальные услуги за арендатора. А с того потом берет компенсацию, но не в составе арендных платежей, а по отдельному счету. В этом случае арендодателю просто возмещают суммы, истраченные на коммунальные услуги. То есть о какой-либо экономической выгоде речи быть не может. Учитывая статью 41 Налогового кодекса РФ, делаем вывод: дохода от «коммуналки» арендодатель не получает.

Однако такую позицию ему, возможно, придется отстаивать в суде. Дело в том, что чиновники разных ведомств в один голос говорят: возмещенные суммы облагаются единым налогом. Налоговики это утверждают в письме УМНС России по г. Москве от 3 июня 2004 года № 2109/37344. А позиция Минфина России выражена в письмах от 2 февраля 2005 года № 03030204/2/2 и № 03030204/1/28.

Но разногласий с проверяющими можно избежать, если вдобавок к арендному соглашению заключить договор комиссии. В нем нужно прописать, что арендодатель берет на себя обязанности комиссионера и будет от своего имени приобретать для арендатора электроэнергию, тепло и воду за небольшое вознаграждение. Размер этого вознаграждения можно установить в виде фиксированной суммы, уменьшив на нее арендную плату. В итоге «упрощенец» вправе не включать коммунальные платежи в свои доходы. Ведь посредник не обязан перечислять налог с сумм, которые он получил от комитента, чтобы рассчитаться за купленные для него услуги.

Материальные затраты.

С 1 января 2006 года в отношении материальных затрат установлен четкий порядок определения расходов. А именно: затраты по приобретению сырья и материалов учитываются в составе расходов по мере списания данного сырья и материалов в производство. Естественно, что при этом они должны быть оплачены. Таким образом, налогоплательщик должен выполнить два требования: 1) принять и оплатить материальные ценности; 2) использовать их в производстве.

Таким образом, записи в книге учета доходов и расходов (по крайней мере, в графе 7) следует делать после выполнения обоих условий. Налоговики всегда придерживались этой позиции, хотя Минфин в 2004 году и опроверг их точку зрения (письмо Минфина России от 14 июля 2004 года № 03.03.05/1/76). Теперь оснований для споров уже нет.

Расходы на обязательное автострахование.

В перечне учитываемых при «упрощенке» расходов говорится только о затратах на обязательное страхование работников и имущества фирмы (пп. 7 п. 1 ст. 346.16 Налогового кодекса РФ). В то же время затраты на страхование гражданской ответственности в этой статье не упомянуты. Однако применять эту норму следует с учетом статьи 263 Налогового кодекса РФ. А в ней сказано, что фирма может учесть при расчете налога расходы на любые виды обязательного страхования. Следовательно, расходы на обязательное автострахование можно учесть при расчете единого налога. В то же время такие расходы учитываются в размере не более утвержденных страховых тарифов (п. 2 ст. 263 Налогового кодекса РФ).

Затраты на товары.

Закупить и реализовать товар в течение одного отчетного периода удается далеко не всегда, не говоря уже о том, что торговая фирма и не ставит перед собой такой цели. Здесь-то и кроется проблема с расходами «упрощенца»: в какой момент списать стоимость товаров — после их оплаты поставщику или после реализации?

Согласно новой редакции статьи 346.17 НК РФ, включить стоимость товаров в расходы можно только после того, как они будут реализованы и от покупателя получены деньги за эти товары.

Причем налогоплательщик может для целей налогообложения использовать один из следующих методов оценки покупных товаров:

по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО);

- по стоимости последних по времени приобретения (ЛИФО);

- по средней стоимости;

- по стоимости единицы товара.

Затраты на доставку покупных товаров.

Согласно подпункту 23 пункта 1 статьи 346.16 Налогового кодекса РФ, затраты на оплату товаров «упрощенцы» могут включить в расходы. А вот можно ли учесть затраты на их доставку? Если организация доставляла товар своими силами, то проблем тут не возникнет: расходы будут списываться по соответствующим пунктам статьи 346.16. А именно: бензин — как материальные расходы, труд водителей — как расходы на оплату труда и т. д.

А вот если доставку осуществляла сторонняя организация, то возникали трудности. Дело в том, что Минфин России считал: в этом случае стоимость доставки в расходы включить нельзя (письмо Минфина России от 9 июня 2004 года № 030205/2/31).

К счастью, с 1 января 2006 года эта проблема перестала существовать. Законодатель внес в подпункт 23 пункта 1 статьи 346.16 Налогового кодекса РФ существенное дополнение. Оно дает налогоплательщику право уменьшить доходы от реализации товаров «на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией, в том числе на сумму расходов по хранению, обслуживанию и транспортировке реализуемых товаров».

**Задача 1**

Рассчитать НДС и налог на прибыль, указать сроки уплаты в бюджет.

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Величина, тыс. руб.** |
| 1. Выручка от реализации продукции, без НДС | 900 |
| 2. Затраты на производство |  |
| *2.1 материальные затраты, в т.ч. НДС* | 405 |
| *2.2 расходы на оплату труда* | 180 |
| *2.3 амортизация основных средств* | 63 |
| *2.4 прочие затраты, без НДС* | 85 |
| *3. Внереализационные доходы, без НДС* | 40 |
| 4. Налоговый период:  *для НДС*  *для налога на прибыль* | август  год |

**Расчёт НДС**

1. Объект налогообложения: выручка без НДС—900

Начислено НДС от выручки:

НДС 18% —162 (900\*18/100)

Начислено НДС от внереализационных доходов:

НДС 18% —7,2 (40\*18/100)

Начислено НДС всего: 169,2 тыс. руб.

1. НДС к вычету по материальным затратам

405-(405:118\*100)=62

НДС к вычету по прочим затратам:

85-(85:118\*100)=13

Итого НДС к вычету: 75

1. НДС к уплате:

162,9—75=94,2 тыс. руб.

Срок уплаты: 20-го сентября.

**Расчёт налога на прибыль**

Выручка от реализации без НДС—900000

Материальные затраты —343220 (40500—НДС 18%)

Расходы на оплату труда — 180000

амортизация основных средств — 63000

прочие затраты —85000

Внереализационные доходы (без НДС) — 40000.

Итого налогооблагаемая прибыль = (900000-343220-180000-63000-85000+40000) = 268780 руб.

Налог на прибыль всего: 24% —64507.

Срок уплаты—28 марта.

**Задача 2**

Рассчитать налог на имущество и ЕНВД по отдельным видам деятельности.

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатели** | **Значение показателя** |
| **Налог на имущество организаций**  Остаточная стоимость основных средств |  |
| на 1.01.2005 | 800 |
| на 1.02.2005 | 750 |
| на 1.03.2005 | 700 |
| на 1.04.2005 | 650 |
| **ЕНВД** |  |
| Вид деятельности | быт. услуги |
| Численность работников  в январе | 18 |
| в феврале | 22 |
| в марте | 15 |
| Базовая доходность в месяц | 7500 |
| К1 | 1,132 |
| К2 | 0,18 |
| Налоговый период | 1 кв-л |

**Расчёт налога на имущество**

Согласно ст. 816 п. 4 НК, среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величины остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и 1-е число каждого месяца налогового периода, следующего за этим месяцем, на количество месяцев в налоговом (отчётном) периоде, увеличенное на единицу.

Согласно ст. 380 п. 1 НК РФ ставка налога на имущество устанавливается законами субъектов РФ и не может превышать 2,2 %.

Средняя стоимость имущества=800+750+700+650 / 4 = 725

Налог на имущество=725\*2,2=15,95.

Уплата—до 30-го числа след. месяца

**Расчёт ЕНВД**

Налоговая база для исчисления налога

- за январь 7500\*18\*1,132\*0,18=27508

- за февраль 7500\*22\*1,132\*0,18=33620

- за март 7500\*15\*1,132\*0,18=22923

Налоговая база для исчисления налога всего: 84051

Ставка налога—15%

Сумма исчисленного налога 84051\*15/100=12608

Сумма налога, подлежащего уплате в бюджет, составит 12608 руб. и подлежит уплате в бюджет до 25 числа следующего месяца.

**Список использованных источников:**

1. Налоговый Кодекс ч.2 от 05.08.2000 №117-ФЗ.
2. Федеральный закон Российской Федерации от 22 июля 2008 года N 121-ФЗ. «О внесении изменений в ст. 218 части второй НК РФ».
3. Берданский К.Д. Возмещаем расходы на: обучение, лечение, покупку жилья. Всё о налоговых вычетах/ Берданский К.Д., Кнышев А.Г. — СПб.: БХВ — Петербург.-2006.-160 с.: ил.
4. Велькер Л.В. НДФЛ: налоговые вычеты и льготы (социальный аспект). - 2006. - 175 с.
5. Елин А.С. Налог на доходы физических лиц/ Елин А.С. - М.: ГроссМедиа. - 2006. - 200с. - (Налоговый практикум).
6. УСН: проблемы при определении доходов и расходов // www.allmedia.ru