**ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

Кафедра налогов и налогообложения

**Контрольная работа**

**по дисциплине: «Налоги и налогообложение»**

**Тема 17**

**«Упрощенная система налогообложения и ее эффективность»**

Исполнитель:

Мартенюк Д.Н.

Студентка 5 курса

группа 221514

№ зачетной книжки: О8ФФД40032

Руководитель:

Пайзулаев И.Р.

Москва 2010

**Содержание**

1. Сущность упрощенной системы налогообложения

2. Принципы работы упрощенной системы налогообложения

2.1 Объект налогообложения – доходы

2.2 Объект налогообложения - доходы, уменьшенные на величину расходов

3. Перспективы совершенствования

Список литературы

**1. Сущность упрощенной системы налогообложения**

В России еще со времен перехода к рыночной экономике государство провозгласило курс на всестороннюю поддержку малого бизнеса. В частности, этот курс нашел свое воплощение в создании благоприятных налоговых условий, адресованных, в первую очередь, представителям малого бизнеса. И самым главным результатом всего этого стало появление в НК РФ главы 26.2 «Упрощенная система налогообложения».

«Упрощенка» изначально задумывалась, как льготный режим налогообложения для малого бизнеса – такую же роль она выполняет и сейчас.

Итак, являясь одним из специальных налоговых режимов, упрощенная система налогообложения (УСН) адресована ограниченному кругу налогоплательщиков – субъектам малого предпринимательства (хотя законом прямо не установлено, что упрощенку могут применять только такие лица). Особенности предпринимательской деятельности, которая осуществляется малым бизнесом, как раз и предопределили основные «вехи» УСН.

Учитывая незначительный экономический масштаб такой деятельности, государство, с одной стороны, согласилось уменьшить совокупное налоговое бремя для осуществляющих ее лиц, а с другой – облегчить осуществление процедур, необходимых для контроля над «упрощенцами».

Итак, переход на УСН, который осуществляется на добровольной основе, дает налогоплательщику три основных привилегии:

1. Целый ряд налогов, уплачиваемых при общей системе налогообложения, заменяется единым налогом, исчисляемым по правилам, закрепленным в главе 26.2 НК РФ.

К числу таких налогов для организаций относятся: налог на прибыль организаций, НДС, налог на имущество организаций. Для индивидуальных предпринимателей это НДФЛ, НДС и налог на имущество физических лиц. К тому же, в 2010 году «упрощенцы» уплачивают страховые взносы по льготному тарифу: 14% вместо 26% на общем режиме.

При этом ставки единого налога относительно невысоки – 6 % при выборе объекта налогообложения «доходы», 15 % - «доходы минус расходы».

2. Облегчается ведение налогового учета, поскольку он ведется в особом порядке – посредством заполнения «Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей».

3. В соответствии с п. 3 ст. 4 Закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета (кроме бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов).

Заметим, что вопрос об обязанности по ведению бухгалтерского учета при применении «упрощенки» окончательно еще не разрешен, поскольку из положений ряда других законодательных актов следует, что вести его все-таки надо, при этом никаких исключений для «упрощенцев» не делается. На практике большинство лиц, применяющих УСН, бухгалтерский учет не ведут, что также существенно облегчает их положение.

Как видно, положение у «упрощенцев» действительно привилегированное. Невысокие налоговые ставки и упрощенные процедуры ведения учета по логике законодателя должны были позволить малому бизнесу в большей мере сконцентрироваться на коммерческой деятельности.

**2. Принципы работы упрощенной системы налогообложения**

Особенностью главы 26.2 НК РФ является различие условий применения упрощенной системы налогообложения для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих виды деятельности, названные в статье 346.25.1 НК РФ. Если организации исчисляют и уплачивают единый налог по результатам хозяйственной деятельности, то у предпринимателей, в соответствии с указанной статьей НК РФ, имеется также альтернатива уплачивать в бюджет стоимость патента, устанавливаемую в зависимости от осуществляемого ими вида деятельности законами субъектов Российской Федерации.

Переход к упрощенной системе налогообложения, равно как и возврат к общему налоговому режиму, осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно в порядке, регламентируемом главой 26.2 НК РФ.

Сущность единого налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения организациями и индивидуальными предпринимателями, заключается в том, что он заменяет уплату целого ряда налогов, устанавливаемых общим налоговым режимом.

Организации, применяющие данный налоговый режим, освобождаются от обязанности по уплате:

* налога на прибыль организаций (за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 284 НК РФ),
* налога на добавленную стоимость (за исключением случаев ввоза товаров на таможенную территорию Российской федерации и аренды государственного имущества, когда у организации возникает обязанность уплаты НДС на основании главы 21 НК РФ в качестве налогового агента),
* налога на имущество организаций.

Индивидуальные предприниматели, применяющие данный налоговый режим, освобождаются от обязанности по уплате:

* налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности, за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2, 4 и 5 статьи 224 НК РФ),
* налога на добавленную стоимость (за исключением случаев, когда индивидуальный предприниматель в соответствии с нормами главы 21 НК РФ выступает налоговым агентом),
* налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности),
* единого социального налога в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также выплат и иных вознаграждений, начисляемых предпринимателем в пользу физических лиц.

Следует особо отметить, что и организации, и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации (в частности, за работников 14%, предприниматель уплачивает фиксированные взносы на финансирование страховой и накопительной части трудовой пенсии в соответствии со статьей 28 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»).

Экономические субъекты, применяющие упрощенную систему налогообложения, уплачивают иные налоги, действующие в Российской Федерации, при наличии на то оснований в соответствии с законодательством о налогах и сборах. Например, в случае, если налогоплательщик единого налога является на основании главы 28 НК РФ плательщиком транспортного налога, он обязан исчислять и уплачивать налог в общеустановленном порядке, представлять налоговую отчетность.

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов - они обязаны уплачивать в бюджет налог на доходы физических лиц (например, с доходов наемных работников - 13% либо 30%), о чем упоминалось выше, налог на добавленную стоимость (например, с арендной платы при аренде федерального или муниципального имущества) и т.д.

Объектом налогообложения единым налогом признаются согласно статье 346.14 НК РФ:

а) доходы (ставка 6%);

б) доходы, уменьшенные на величину расходов (ставка 15%).

Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком, за исключением участников договора простого товарищества или доверительного управления имуществом, для которых с 1 января 2006 года был установлен единственно возможный объект налогообложения - доходы, уменьшенные на величину расходов. При этом, выбрав тот или иной объект налогообложения, налогоплательщик не сможет его поменять в течение трех лет с начала применения упрощенной системы налогообложения.

В соответствии со статьей 346.19 НК РФ налоговым периодом по единому налогу признается календарный год, а отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Сроки уплаты и сроки сдачи налоговой декларации по единому налогу для организаций и индивидуальных предпринимателей различные.

Так, организации должны представить налоговые декларации по итогам налогового периода (календарного года) не позднее 31 марта года, следующего за истекшим. Такой же срок установлен и для уплаты единого налога.

Индивидуальные предприниматели представляют налоговую декларацию по единому налогу и уплачивают его в бюджет не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (календарным годом).

На протяжении налогового периода все налогоплательщики исчисляют сумму авансовых платежей по единому налогу за первый квартал, за полугодие, за девять месяцев, исходя из ставки налога и выбранной налоговой базы. Расчет производится нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм квартальных авансовых платежей по налогу. По результатам произведенных расчетов налогоплательщики производят уплату авансовых платежей в срок не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом (25 апреля, 25 июля, 25 октября). Здесь и организации и индивидуальные предприниматели находятся в равных условиях. Уплаченные авансовые платежи по налогу засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

Уплата налога и квартальных авансовых платежей по налогу производится по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

**2.1 Объект налогообложения – доходы**

Согласно статье 346.15 НК РФ организации при определении объекта налогообложения учитывают следующие доходы:

* доходы от реализации товаров (работ, услуг), реализации имущества и имущественных прав, определяемые в соответствии со статьей 249 НК РФ;
* внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьей 250 НК РФ.

Индивидуальные предприниматели учитывают доходы, полученные от предпринимательской деятельности.

При этом в соответствии со статьей 346.17 НК РФ датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (кассовый метод).

В соответствии с положениями статьи 346.18 НК РФ:

* доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, выраженными в рублях, при этом доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному соответственно на дату получения доходов;
* доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по рыночным ценам.

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

Ставка при данном объекте налогообложения равна 6 %.

При выборе в качестве объекта налогообложения базы «доходы», допускается уменьшить сумму налога (квартальных авансовых платежей по налогу), исчисленную за налоговый (отчетный) период, на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых за этот же период времени в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. При этом сумма налога (квартальных авансовых платежей по налогу) не может быть уменьшена более чем на 50 процентов.

Итак, налогоплательщик, выбравший в качестве налоговой базы доходы, исчисляет следующим образом сумму единого налога, которую он должен уплатить в бюджет:

* определяем налоговую базу (денежное выражение доходов),
* находим сумму исчисленного единого налога (умножаем величину налоговой базы на ставку налога),
* определяем сумму страхового взноса в пенсионный фонд,
* если в данном периоде были оплаты больничных листов, то определяем сумму выплаченных пособий по временной нетрудоспособности,
* определяем сумму единого налога к уплате в бюджет (разница между суммой исчисленного единого налога и вычетом - страховыми взносами в Пенсионный фонд и выплаченными работникам пособиями по временной нетрудоспособности, при этом вычет не может быть больше 50% от исчисленного единого налога.

**Пример.**

Доходы индивидуального предпринимателя Самоделкина О.Р. составили:

- за I квартал 2010 года - 200.000 рублей,

- за I полугодие 2010 года - 500.000 рублей.

Сумма страховых взносов в Пенсионный фонд РФ составила:

- за I квартал 2010 года - 4.000 рублей,

- за I полугодие 2010 года - 16.500 рублей.

В качестве базы по единому налогу предприниматель выбрал доходы.

Исчисленная сумма авансового платежа по единому налогу за I квартал равна 12.000 рублей (200.000 х 6%).

Поскольку сумма страховых взносов в Пенсионный фонд РФ за I квартал 2010 г. (4.000 руб.) составила менее 50% от суммы авансового платежа по налогу (6.000 = 12.000 х 50%), то индивидуальный предприниматель Самоделкин вправе уменьшить авансовый платеж по единому налогу на всю сумму страховых взносов за I квартал.

Таким образом, сумма авансового платежа по единому налогу за первый квартал, которую должен уплатить предприниматель не позднее 25 апреля 2010 года, равна 8.000 руб. (12.000-4.000).

За полугодие сумма авансового платежа по единому налогу будет равна 30.000 рублей (500.000 х 6%).

Сумма авансового платежа по единому налогу, подлежащего уплате в бюджет не позднее 25 июля 2010 года, равна 7.000 рублей.

Расчет следующий: первоначально уменьшаем рассчитанную сумму авансового платежа на сумму пенсионных взносов, начисленных за I полугодие, не забывая о том, что вычет не может превышать 50% от исчисленной суммы единого налога (квартального авансового платежа по единому налогу), в нашем примере - пятнадцати тысяч рублей.

Соответственно, к вычету принимаем не фактически начисленные 16.500 руб. пенсионных взносов, а лишь предельно возможную сумму - 15.000 руб.

Далее уменьшаем исчисленную сумму авансового платежа по полугодию на сумму уплаченного за I квартал авансового платежа. В итоге сумма к уплате составила 7.000 руб. (30.000-15.000-8.000).

**2.2 Объект налогообложения - доходы, уменьшенные на величину расходов**

Все, что было выше сказано о доходах в разделе «Объект налогообложения - доходы» имеет силу и для данной налоговой базы. А вот что же принимается в данном налоговом режиме в качестве расходов, мы сейчас рассмотрим подробнее.

В соответствии со статьей 346.17 НК РФ расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты.

Расходы на приобретение основных средств отражаются в последний день отчетного (налогового) периода.

Согласно статье 346.16 НК РФ НК РФ «Порядок определения расходов» при определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на перечисленные ниже расходы.

1. Расходы на приобретение, сооружение и изготовление основных средств, а также на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств.

2. Расходы на приобретение нематериальных активов, а также создание нематериальных активов самим налогоплательщиком:

2.1 расходы на приобретение исключительных прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для электронных вычислительных машин, базы данных, топологии интегральных микросхем, секреты производства (ноу-хау), а также прав на использование указанных результатов интеллектуальной деятельности на основании лицензионного договора;

2.2 расходы на патентование и (или) оплату правовых услуг по получению правовой охраны результатов интеллектуальной деятельности, включая средства индивидуализации;

2.3 расходы на научные исследования и (или) опытно-конструкторские разработки, признаваемые таковыми в соответствии с пунктом 1 статьи 262 НК РФ.

3. Расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных).

4. Арендные (в том числе лизинговые) платежи за арендуемое (в том числе принятое в лизинг) имущество.

5. Материальные расходы.

6. Расходы на оплату труда, выплату пособий по временной нетрудоспособности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7. Расходы на обязательное страхование работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации (считаем необходимым отметить, что в состав этих расходов включаются страховые взносы в ПФ РФ, которые индивидуальный предприниматель уплачивает за себя).

8. Суммы налога на добавленную стоимость по оплаченным товарам (работам и услугам), приобретенным налогоплательщиком.

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

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

11. Суммы таможенных платежей, уплаченные при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации и не подлежащие возврату налогоплательщику в соответствии с таможенным законодательством РФ.

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

13. Расходы на командировки, в частности, на:

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

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

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

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

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

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

15. Расходы на бухгалтерские, аудиторские и юридические услуги.

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

17. Расходы на канцелярские товары.

18. Расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи.

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

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

21. Расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов.

22. Суммы налогов и сборов, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, за исключением суммы налога, уплаченной в соответствии с главой 26.2 НК РФ.

23. Расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации (уменьшенные на сумму налога на добавленную стоимость), а также расходы, связанные с приобретением и реализацией указанных товаров, в том числе расходы по хранению, обслуживанию и транспортировке товаров.

24. Расходы на выплату комиссионных, агентских вознаграждений, вознаграждений по договорам поручения.

25. Расходы на оказание услуг по гарантийному ремонту и обслуживанию.

26. Расходы на подтверждение соответствия продукции или иных объектов, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, выполнения работ или оказания услуг требованиям технических регламентов, положениям стандартов или условиям договоров.

27. Расходы на проведение (в случаях, установленных законодательством РФ) обязательной оценки в целях контроля за правильностью уплаты налогов в случае возникновения спора об исчислении налоговой базы.

28. Плата за предоставление информации о зарегистрированных правах.

29. Расходы на оплату услуг специализированных организаций по изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости (в том числе правоустанавливающих документов на земельные участки и документов о межевании земельных участков).

30. Расходы на оплату услуг специализированных организаций по проведению экспертизы, обследований, выдаче заключений и предоставлению иных документов, наличие которых обязательно для получения лицензии (разрешения) на осуществление конкретного вида деятельности.

31. Судебные расходы и арбитражные сборы.

32. Периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности.

33. Расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика, на договорной основе в порядке, предусмотренном пунктом 3 статьи 264 Налогового Кодекса РФ.

34. Расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

35. Расходы на обслуживание контрольно-кассовой техники.

36. Расходы по вывозу твердых бытовых отходов.

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

Ставка при данном объекте налогообложения равна 15 %. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Итак, налогоплательщик, выбравший в качестве налоговой базы доходы, уменьшенные на величину расходов, исчисляет следующим образом сумму единого налога (авансовых платежей), которую он должен уплатить в бюджет:

* определяем сумму доходов,
* определяем величину расходов,
* находим величину налогооблагаемой базы (разница между суммой доходов и расходов),
* исчисляем сумму единого налога (авансовых платежей).

**Пример.**

ООО «Колос» по результатам работы получило доход за первый квартал 2010 года в размере 200.000 рублей, за полугодие 2010 года в сумме 500.000 рублей, при этом организация понесла в первом квартале 2010 года расходы на сумму 180.000 рублей, за полугодие 2010 года - 470.000 рублей. Исчислим сумму авансовых платежей ООО «Колос» за первый квартал и за полугодие.

Налоговая база за первый квартал 2010 года равна 20.000 рублей (200.000-180.000). Сумма авансового платежа по единому налогу, которую ООО «Колос» должно уплатить по сроку 25 апреля 2010 года, равна 3.000 рублей (20.000х15%).

Налоговая база за полугодие 2010 года равна 30.000 рублей (500.000-470.000). Сумма авансового платежа по единому налогу, которую ООО «Колос» должно уплатить по сроку 25 июля 2010 года, равна 1.500 рублей (30.000х15% - 3.000).

В данном налоговом режиме (упрощенная система налогообложения) введено понятие: «минимальный налог».

**Минимальный налог** - это тот суммовой порог, ниже которого размер единого налога, подлежащего уплате в бюджет за истекший налоговый период, не может опускаться.

Сумма минимального налога исчисляется как 1 процент от налоговой базы, которой являются доходы, определяемые в соответствии со статьей 346.15 НК РФ, т.е., если величина расходов за налоговый период превышает величину доходов (получен убыток), или, если исчисленная сумма единого налога за налоговый период меньше исчисленного за этот же налоговый период минимального налога, налогоплательщик уплачивает в бюджет сумму минимального налога.

При этом налогоплательщик имеет право в следующие налоговые периоды включить сумму разницы между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленной в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличить сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущее.

Таким образом, при расчете единого налога за налоговый период необходимо определять сумму минимального налога (такой расчет предусмотрен в декларации по единому налогу).

Налогоплательщик по результатам года должен будет обязательно уплатить налог, хотя бы минимальный.

**3. Перспективы совершенствования**

Начиная с 2011 года на предприятия, работающие по УСН, возрастает налоговая нагрузка, увеличивается количество отчетности, подаваемой в различные инстанции, и уже почти решился вопрос об ужесточении правил бухучета для юридических лиц.

1. При выборе метода налогообложения «доходы» база обложения налогом складывается из всех сумм поступления на расчетный счет и в кассу. Это так называемый «кассовый метод» учета доходов. При этом не важно, из каких источников пришло поступление. Единый налог в 6% от общей суммы поступлений на счет налогоплательщик обязан заплатить в бюджет.

2. Если выбирается «доходы минус расходы» то единый налог будет 15% от разности между доходами и расходами. Следует учесть, что в графу «расходы» попадают не все расходы по бизнесу, а только те, перечень которых перечислен в НК РФ, статье 346.16. Кроме того, при применении УСН нет такого понятия, как убыток. При убытке, как и в случае, когда разность между доходами, исчисленными кассовым методом, и расходами в соответствии с требованиями Налогового кодекса получится меньше, чем 1% от суммы годового дохода, то заплатить в бюджет придется минимальный налог по УСН по ставке 1% от дохода.

Налоговая декларация по УСН годовая и должна быть представлена в местную инспекцию организациями по 31 марта, ИП – по 30 апреля следующего за отчетным года. По итогам каждого квартала налогоплательщики обязаны уплачивать авансовый платеж по УСН без подачи расчета в налоговую инспекцию. При ставке 15%, если возникает необходимость уплаты минимального налога, авансовые платежи по единому налогу налоговики не разрешают зачитывать в счет уплаты минимального налога. Уплаченные суммы единого налога по письменному заявлению налогоплательщика могут быть зачтены в счет авансовых платежей следующего года или возвращены на расчетный счет плательщика.

Не следует забывать, что при УСН с организаций и ИП, применяющих наемный труд, не снимается обязанность налогового агента по НДФЛ. Из начисленной заработной платы работников при каждой выплате должны удерживаться и перечисляться в бюджет 13% (чаще всего) НДФЛ, а при распределении прибыли среди участников обществ (ООО, ЗАО, ОАО) 9% от суммы полученных участником общества дивидендов.

Государственная дума в третьем чтении одобрила положение о том, что юридические лица, применяющие УСН, с 2011 года должны осуществлять ведение бухгалтерского учета с применением счетов бухгалтерского учета и сдавать в налоговую квартальный бухгалтерский баланс.

**Список литературы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации.
2. М. Акулич Налоговый учет и отчетность. Краткий курс, 2009 г.
3. А. Сердюков, Е. Вылкова, А. Тарасевич Налоги и налогообложение: Учебник для вузов. 2-е изд. 2008 г.
4. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации. – М.: Финансы и статистика, 2006 г.
5. Сидорова Е.Ю. Налоговое планирование. - М.: Экзамен, 2009 г.
6. Скворцов О.В. Налоги и налогообложение. - М.: Экономистъ, 2006 г.