Содержание

Введение

1. Упрощенная система налогообложения: сущность и методика применения

2. Сравнительный анализ применения различных налоговых режимов

Заключение

Список используемой литературы

Введение

Оптимально построенная налоговая система, обеспечивая финансовыми ресурсами потребности государства, не должна снижать стимулы налогоплательщика к предпринимательской деятельности, одновременно обязывая его к постоянному поиску путей повышения эффективности хозяйствования. Поэтому показатель налогового бремени, или налоговой нагрузки, на налогоплательщика является достаточно серьёзным измерителем качества налоговой системы.

Иными словами, эффективная налоговая система должна обеспечивать разумные потребности государства, изымая у налогоплательщика, как правило, не более трети его доходов. В настоящее время, тема оптимизации налоговой нагрузки на налогоплательщика особенно актуальна, так как играет особую роль в построении и совершенствовании налоговой системы любого государства – как с развитой экономикой, так и находящегося в переходном периоде.

Эффективность функционирования предприятия зависит не только от размера получаемой прибыли, но и от характера ее распределения. Одна часть прибыли в виде налогов и сборов поступает в бюджет государства и используется на нужды общества, а вторая часть остается в распоряжении предприятия и используется на воспроизводственные цели. Для повышения эффективности производства очень важно, чтобы при распределении прибыли была достигнута оптимальность в удовлетворении интересов государства, предприятия и работников.

Для субъектов хозяйственной деятельности эффективная оптимизация налогообложения так же важна, как и производственная или маркетинговая стратегия, что обусловлено не только возможностью экономии затрат за счет платежей в бюджет, но и обеспечением общей безопасности как самой организации, так и ее должностных лиц. Одна из целей организации - выработка оптимальных решений в производственной и хозяйственной деятельности, что позволяет осуществлять легальные операции с минимальными налоговыми потерями. Оптимизация налогообложения - это система различных схем и методик, позволяющая выбрать оптимальное решение для конкретного случая хозяйственной деятельности организации. Оптимизация налогообложения, осуществляемая законными методами, и прогнозирование возможных рисков обеспечивают стабильное положение организации на рынке, поскольку позволяют избежать крупных убытков в процессе хозяйственной деятельности. Можно выделить следующие возможные пути оптимизации объемов налоговых платежей:

- выбор соответствующей организационно-правовой формы;

- использование возможностей хозяйственных договоров (комбинирование);

- грамотное и юридически безупречное ведение бухгалтерского учета;

- использование наиболее экономичных способов защиты нарушенных налоговых прав.

Целью работы является изучение специального налогового режима – упрощенной системы налогообложения – как один из способов законодательно закрепленных способов оптимизировать налоговую нагрузку на отечественные предприятия.

Информационной базой работы послужили разработки отечественных и зарубежных ученых в области налогообложения, финансов, налогового менеджмента. При написании работы использовались учебные пособия и учебники по налогам, финансам, бухгалтерскому учету, аудиту, налоговому менеджменту, экономической теории, монографии и научные статьи в периодических изданиях, а также учредительные документы, финансовая отчетность за 2006–2008 гг. предприятия ООО «ТК «Бытошь-Стекло».

1. Упрощенная система налогообложения: сущность и методика применения

Общим методом налоговой оптимизации является использование предусмотренных отечественным законодательных льгот. В Налоговом Кодексе предусмотрены специальные режимы налогообложения для отдельных категорий юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Применяя эти режимы налогоплательщики могут существенно снизить налоговую нагрузку не применяя специальные методы налоговой оптимизации. В данной части работы рассмотрим специальный налоговый режим, предусмотренный НК РФ - упрощенную систему налогообложения (УСН).

Применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций (за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пп. 3 и 4 статьи 284 НК РФ), налога на имущество организаций и единого социального налога. Организации, применяющие УСН, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, а также налога на добавленную стоимость, уплачиваемого в соответствии со статьей 174.1 НК РФ.

Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, производят уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Иные налоги уплачиваются организациями, применяющими упрощенную систему налогообложения, в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Применение упрощенной системы налогообложения индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2, 4 и 5 статьи 224 НК РФ), налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности) и единого социального налога (в отношении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также выплат и иных вознаграждений, начисляемых ими в пользу физических лиц). Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с настоящим Кодексом при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации, а также налога на добавленную стоимость, уплачиваемого в соответствии со статьей 174.1 НК РФ.

Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, производят уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации. Иные налоги уплачиваются индивидуальными предпринимателями, применяющими упрощенную систему налогообложения, в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, сохраняются действующие порядок ведения кассовых операций и порядок представления статистической отчетности.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов, предусмотренных НК РФ.

Организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на упрощенную систему налогообложения, подают в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, начиная с которого налогоплательщики переходят на упрощенную систему налогообложения, в налоговый орган по месту своего нахождения (месту жительства) заявление. При этом организации в заявлении о переходе на упрощенную систему налогообложения сообщают о размере доходов за девять месяцев текущего года, а также о средней численности работников за указанный период и остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 октября текущего года.

Выбор объекта налогообложения осуществляется налогоплательщиком до начала налогового периода, в котором впервые применена упрощенная система налогообложения. В случае изменения избранного объекта налогообложения после подачи заявления о переходе на упрощенную систему налогообложения налогоплательщик обязан уведомить об этом налоговый орган до 20 декабря года, предшествующего году, в котором впервые применена упрощенная система налогообложения.

Вновь созданная организация и вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель вправе подать заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения в пятидневный срок с даты постановки на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе, выданном в соответствии с абзацем вторым пункта 2 статьи 84 НК РФ. В этом случае организация и индивидуальный предприниматель вправе применять упрощенную систему налогообложения с даты постановки их на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе.

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не вправе до окончания налогового периода перейти на иной режим налогообложения, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами признаются 1 квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6%.

В случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15%. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах 5-15% в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу. Налогоплательщики-организации по истечении налогового периода представляют налоговую декларацию в налоговые органы по месту своего нахождения. Налоговая декларация по итогам налогового периода представляется налогоплательщиками-организациями не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогоплательщики - индивидуальные предприниматели по истечении налогового периода представляют налоговую декларацию в налоговые органы по месту своего жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Форма налоговой декларации и порядок ее заполнения утверждаются Министерством финансов Российской Федерации.

Налогоплательщики обязаны вести учет доходов и расходов для целей исчисления налоговой базы по налогу в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, форма и порядок заполнения которой утверждаются Министерством финансов Российской Федерации.

Упрощенную систему налогообложения могут применять организации и индивидуальные предприниматели. При этом ст. 346.12 Налогового кодекса РФ устанавливает ряд критериев, которые предъявляются к будущим субъектам УСН. Условно эти критерии можно разделить на: количественные (величина полученного дохода, остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, являющихся амортизируемым имуществом, средняя численность работников, доля участия других организаций в уставном капитале); качественные (виды осуществляемой деятельности, наличие филиалов, представительств, иных обособленных подразделений).

Одно из главных условий, которое должна соблюдать организация, которая хочет перейти на упрощенную систему налогообложения (и в дальнейшем продолжать работать в рамках данного налогового режима), - это величина ее дохода. В п. 2 ст. 346.12 НК РФ установлено, что за 9 месяцев года, предшествующего началу применения упрощенной системы налогообложения, доход организации не должен превышать 15000000 руб., причем эта величина подлежит индексации на индекс-дефлятор.

Лимит дохода, установленный для перехода на УСН, включает в себя:

- доход от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, рассчитанный в соответствии со ст. 249 Налогового кодекса РФ;

- внереализационные доходы, рассчитанные по правилам ст. 250 НК РФ.

При этом имеется в виду доход, определенный по данным налогового, а не бухгалтерского учета, причем исходя из того метода признания доходов и расходов (начисления или кассового метода), который фактически применялся будущим субъектом УСН. Лимит дохода берется без учета НДС и акцизов. Если по итогам отчетного (налогового) периода доход субъекта УСН (организации или индивидуального предпринимателя) превысит 20000000 руб., то он теряет право применять УСН начиная с того квартала, в котором допущено указанное превышение. В составе доходов не учитываются лишь дивиденды, если налоги с них удержаны налоговыми агентами, а также доходы, перечисленные в ст. 251 НК РФ.

Остаточная стоимость амортизируемого имущества - этот критерий установлен только для организаций, которые хотят перейти на упрощенную систему налогообложения. Как указано в пп. 16 п. 3 ст. 346.12 Налогового кодекса РФ, организации не могут применять УСН, если остаточная стоимость их основных средств и нематериальных активов, определяемая по данным бухгалтерского учета, превышает 100000000 руб.

Если субъект УСН по каким-то видам деятельности переведен на уплату ЕНВД, то ограничение размера стоимости его основных средств и нематериальных активов в 100000000 руб. действует в отношении всех видов деятельности (п. 4 ст. 346.12 Налогового кодекса РФ).

Средняя численность работников - этот критерий установлен как для организаций, так и для индивидуальных предпринимателей. В пп. 15 п. 3 ст. 346.12 НК РФ прописано, что средняя численность их работников за налоговый (отчетный) период не должна превышать 100 человек. Среднесписочную численность работников нужно определять в порядке, установленном для заполнения статистической отчетности. В настоящее время - в соответствии с Постановлением Росстата от 27.10.2005 г. №73.

Доля участия других организаций в уставном капитале. Применять УСН могут те организации, в которых доля участия других организаций составляет не более 25% (пп. 14 п. 3 ст. 346.12 Налогового кодекса РФ).

Перейти на УСН не могут (п. 3 ст. 346.12 НК РФ): банки; страховщики; негосударственные пенсионные фонды; инвестиционные фонды; профессиональные участники рынка ценных бумаг; ломбарды; организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых, игорным бизнесом; частные нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований; организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции; организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на уплату единого сельскохозяйственного налога, бюджетные учреждения, а также организации, имеющие филиалы или представительства, и иностранные компании, у которых открыты в России любые обособленные подразделения.

Если организация или индивидуальный предприниматель удовлетворяют всем критериям, которые предъявляются к будущим субъектам УСН, то они могут перейти на данный специальный налоговый режим, уведомив об этом налоговиков. Для этого в налоговую инспекцию, где они зарегистрированы, нужно направить специальное заявление.

Объект налогообложения – доходы. В 2006 году для организаций и индивидуальных предпринимателей установлен единый порядок определения налогооблагаемого дохода. Он прописан в ст. 346.15 Налогового кодекса РФ. В этом случае объект налогообложения определяется в том же порядке, что и лимит доходов при переходе на УСН.

Единый налог с объекта налогообложения "доходы" уплачивается по ставке 6% (п. 1 ст. 346.20 Налогового кодекса РФ). При этом налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, вправе уменьшить единый налог на сумму страховых взносов в Пенсионный фонд РФ и выплат пособий по листкам нетрудоспособности. Правда, уменьшать сумму единого налога можно не более чем наполовину (п. 3 ст. 346.21 Налогового кодекса РФ).

Объект налогообложения - доходы, уменьшенные на величину расходов. Единый налог с объекта налогообложения "доходы, уменьшенные на величину расходов" уплачивается по ставке 15% (п. 2 ст. 346.20 Налогового кодекса РФ). Довольно обширен перечень расходов, которые субъекты УСН не могут учесть в целях налогообложения. Далее в таблице мы перечислим лишь некоторые из таких расходов.

Субъекты УСН ведут налоговый учет на основании книги учета доходов и расходов.

Расходы, которые не принимаются при УСН

|  |  |
| --- | --- |
| Вид расхода | Основание |
| Добровольные взносы в ФСС РФ | Письмо Минфина России от 5 июля 2004 г. N 03-03-05/2/44 |
| Стоимость путевок, которые турагент выкупил у туроператора по договорам купли-продажи и реализует клиентам | Письмо Минфина России от 20 июля 2005 г. N 03-11-04/2/28 |
| Услуги по дезинфекции | Письмо МНС России от 9 июля 2004 г. N 22-1-14/1184@ |
| Расходы на приобретение и достройку объектов незавершенного строительства | Письмо МНС России от 7 мая 2004 г. N 22-1-14/853 |
| Расходы на организацию составления таможенной декларации, таможенного оформления груза по таможенной декларации, бронирование места на рейсе, оформление экспортного груза, организацию доставки груза, а также расходы на обработку груза на таможенном посту, если эти платежи не являются таможенными сборами | Письмо Минфина России от 26 января 2005 г N03-03-02-04/1/19 |
| Расходы по созданию резерва на ремонт основных средств | Письмо Минфина России от 29 декабря 2004 г. N 03-03-02-04/4/1 |
| Представительские расходы | Письмо Минфина России от 11 октября 2004 г. N 03-03-02-04/1/22 |

Уплата минимального налога. Его уплачивают только те субъекты УСН, которые выбрали в качестве объекта налогообложения "доходы, уменьшенные на величину расходов". Ставка минимального налога составляет 1% от налогооблагаемого дохода "упрощенца", куда включаются доходы от реализации и внереализационные доходы. Сроки уплаты указаны в п. 6 ст. 346.18 НК РФ: во-первых, по итогам года, а во-вторых, в случае, если по итогам этого года сумма исчисленного в общем порядке единого налога окажется меньше суммы исчисленного минимального налога.

Переход к упрощенной системе налогообложения или возврат к иным режимам налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно в порядке, предусмотренном гл. 26 НК РФ.

2. Сравнительный анализ применения различных налоговых режимов

Проанализируем налоговую нагрузку на конкретное предприятие при применении различных режимов налогообложения.

Мировой опыт показывает, что при увеличении налоговой нагрузки на налогоплательщика, эффективность налоговой системы сначала повышается и достигает своего максимума, но затем начинает резко снижаться. При этом потери бюджетной системы становятся невосполнимыми, так как определённая часть налогоплательщиков или разоряется, или сворачивает производство, другая часть находит как законные, так и незаконные пути минимизации установленных и подлежащих к уплате налогов. При снижении налогового бремени в дальнейшем для восстановления нарушенного производства потребуются годы.

Проблема снижения налогового бремени в российской налоговой системе в значительной степени связана с расширением налогооблагаемой базы, в том числе за счёт отмены льгот, вовлечением в сферу уплаты теневого бизнеса, дальнейшем укреплением налоговой и финансовой дисциплины. Создание благоприятных налоговых условий для функционирования легальной экономики, законопослушных налогоплательщиков целиком и полностью зависит от решения этих проблем. Поэтому необходимо, чтобы Налоговый кодекс РФ, после принятия его глав кардинально изменил ситуацию с реальным снижением налогового бремени для российских налогоплательщиков.

Согласно действующего законодательства ООО «ТК «Бытошь-Стекло» является налогоплательщиком на общем режиме налогообложения. В таблице 1 представлена динамика налоговой нагрузки на предприятие.

Таким образом, налоговая нагрузка на предприятие в год в динамике составляла: 2007 г. – 678963 руб.; 2008 г. – 429637 руб.; 2009 г. – 287675 руб.

Проведем теоретическое моделирование ситуации перехода предприятия на УСН и ЕНВД.

Таблица 1 – Динамика налогов, уплачиваемых ООО «ТК «Бытошь-Стекло»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | Изменение, +/- |
| Налог на имущество организаций | 7432 | 11450 | 7273 | -159 |
| - среднегодовая стоимость имущества | 337831 | 520473 | 330613 | -7218 |
| Транспортный налог | 1408 | 1951 | 73 | -1335 |
| Страховые взносы на ОПС | 98855 | 163981 | 104633 | 5778 |
| - на страховую часть пенсии | 81531 | 133812 | 84914 | 3383 |
| - на накопительную часть пенсии | 17324 | 30169 | 19719 | 2395 |
| - база налогообложения | 706106 | 1171290 | 747383 | 41277 |
| Единый социальный налог, в т.ч.: | 84732 | 140554 | 175696 | 90964 |
| - в федеральный бюджет | 42366 | 70277 | 135954 | 93588 |
| - ФСС | 20477 | 33967 | 19208 | -1269 |
| - ФФОМС | 7767 | 12884 | 7286 | -481 |
| - ТФОМС | 14122 | 23426 | 13248 | -874 |
| Налог на прибыль | 486536 | 111701 | 0 | -486536 |
| - налогооблагаемая база | 2027233 | 465423 | -265513 | -2292746 |
| ИТОГО НАЛОГОВ ЗА ГОД | 678963 | 429637 | 287675 | -391288 |

Рассмотрим налоговую нагрузку на предприятие при применении упрощенной системы налогообложения при прочих равных условиях:

- применение УСН освобождает от уплаты налога на прибыль (прибыли от деятельности по пп. 3-4 ст. 284 НК РФ ООО «ТК «Бытошь-Стекло» не получает), налога на имущество организаций и единого социального налога;

- организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, производят уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Рассчитаем возможные суммы налогов по УСН в таблице 2.

Рассмотрим налоговую нагрузку на ООО «ТК «Бытошь-Стекло» при переходе на ЕНВД при прочих равных условиях:

- уплата организациями единого налога предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций (в отношении прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом), налога на имущество организаций (в отношении имущества, используемого для ведения предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом) и единого социального налога;

Таблица 2 – Расчет налоговой нагрузки ООО «ТК «Бытошь-Стекло» при возможном применении УСН

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | Изменение, +/- |
| 1. База налогообложения доходы, ставка налога 6% |
| Доходы предприятия, тыс. руб. | 390640 | 278725 | 62845 | -327795 |
| Налог по УСН | 23438,4 | 16723,5 | 3770,7 | -19667,7 |
| Транспортный налог | 1408 | 1951 | 73 | -1335 |
| Страховые взносы на ОПС | 98855 | 163981 | 104633 | 5778 |
| ИТОГО НАЛОГОВ ЗА ГОД | 514341 | 461381 | 171322 | -343020 |
| 2. База налогообложения – «доходы-расходы», ставка 15% |
| Доходы предприятия, тыс. руб. | 390640 | 278725 | 62845 | -327795 |
| Расходы предприятия, тыс. руб. | 339634 | 255223 | 61665 | -277969 |
| Налогооблагаемая база | 51006 | 23502 | 1180 | -49826 |
| Налог по УСН | 7650,9 | 3525,3 | 177 | -7473,9 |
| Транспортный налог | 1408 | 1951 | 73 | -1335 |
| Страховые взносы на ОПС | 98855 | 163981 | 104633 | 5778 |
| ИТОГО НАЛОГОВ ЗА ГОД | 889194 | 726907 | 230573 | -658621 |

- организации, применяющие ЕНВД, производят уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Рассчитаем возможное начисление ЕНВД в таблице 3.

Осуществление розничной торговли, через объекты стационарной торговой сети, имеющие торговые залы, дает базовую доходность ООО «ТК «Бытошь-Стекло» при площади в 50 кв.м.: 50\*1800 = 90 000.

Коэффициент дефлятор по годам составил: 2007 г. – 1,132; 2008 г. – 1,241; 2009 г. – 1,34. Корректирующий коэффициент базовой доходности по Брянской области (по 2му показателю) составил: в 2007 г. – 0,189; 2008 г. – 0,215; 2009 г. – 0,224.

Таким образом, вмененный доход ООО «ТК «Бытошь-Стекло» (скорректированный на К1 и К2) составил:

2007 г.: 90000\*1,132\*0,189 = 19255,32

2008 г.: 90000\*1,241\*0,215 = 24013,35

2009 г.: 90000\*1,34\*0,224 = 27014,4

Произведем расчет налоговой нагрузки на ООО «ТК «Бытошь-Стекло» при условии перехода на ЕНВД в 2007-2009 гг. в таблице 3.

Таблица 3 – Расчет налоговой нагрузки ООО «ТК «Бытошь-Стекло» при возможном применении ЕНВД

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | Изменение, +/- |
| Вмененные доходы предприятия, тыс. руб. | 19255,32 | 24013,35 | 27014,4 | 7759,08 |
| Налог по ЕНВД, 15% | 2888,298 | 3602,0025 | 4052,16 | 1163,86 |
| Транспортный налог | 1408 | 1951 | 73 | -1335 |
| Страховые взносы на ОПС | 98855 | 163981 | 104633 | 5778 |
| ИТОГО НАЛОГОВ ЗА ГОД | 122406,62 | 193547,35 | 135772,56 | 13365,94 |

Сведем результаты исследования возможной налоговой нагрузки на предприятие ООО «ТК «Бытошь-Стекло» при применении различных налоговых режимов в общую таблицу 4.

По данным таблицы 4 также построим диаграмму.

Таблица 4 – Суммы уплаченных налогов при различных режимах налогообложения ООО «ТК «Бытошь-Стекло»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая нагрузка на предприятие | 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | Изменение, +/- |
| Общий режим налогообложения | 678963 | 429637 | 287675 | -391288 |
| УСН по «доходам», 6% | 514341 | 461381 | 171322 | -343020 |
| УСН по «доходам – расходы», 15% | 889194 | 726907 | 230573 | -658621 |
| ЕНВД | 122407 | 193547 | 135773 | 13366 |

На первый взгляд, в 2007-2009 гг. – наиболее приемлемым для ООО «ТК «Бытошь-Стекло» был ЕНВД, но в дальнейшем, когда доходы предприятия резко сократились, сумма налога осталась прежней и даже возросла в абсолютном выражении (в отличие от других режимов), из-за изменения корректирующих коэффициентов. То есть данный режим налогообложения не учитывает возможные изменения финансового положения предприятия, динамику его доходов, экономическую ситуацию в целом и этот режим налогообложения следует рекомендовать предприятию только до определенного момента времени.

Налогообложение в режиме УСН с расчетом «доходы-расходы» также не выгодно ООО «ТК «Бытошь-Стекло», поскольку данный способ практически дублирует налогообложение прибыли организации, т.е. налоговое бремя по данной системе не сильно отличается по сумме от обычного режима налогообложения. К тому величина уплачиваемых налогов по этому режиму превышает суммы по всем остальным режимам, коме 2009 г. таким образом, данный режим налогообложения также не может применяться на предприятии.

И только режим УСН по доходам со ставкой 6% объективно реагирует на изменение финансовой ситуации – со снижением доходов (выручки) полученной предприятием, что и произошло в 2008-2009 гг., сумма начисленного налога уменьшилась.

В целом ООО «ТК «Бытошь-Стекло» можно рекомендовать переход на специальный режим налогообложения – ЕНВД, но при этом обязателен постоянный мониторинг финансово-хозяйственной ситуации на предприятии, поскольку в случае дальнейшего снижения выручки следует осуществить переход на Упрощенную систему налогообложения с расчетом налогооблагаемой базы по доходам.

Алгоритм расчёта финансового эффекта от минимизации налогов.

Финансовый результат торгового предприятия:

ФР = В – ПС – ИО – Ндр – Нп – Нпр

где В – выручка за вычетом НДС;

ПС – покупная стоимость реализованных товаров;

ИО – издержки обращения, кроме налогов;

Ндр – налоги, относимые на издержки обращения;

Нп – налог на прибыль;

Н пр – прочие налоги.

Пусть ставка налога на прибыль в процентах – Сп, тогда сумма налога на прибыль будет равна:

Нп = Сп × (В – ПС – ИО – Ндр),

а финансовый результат:

Фр = В – ПС – ИО – СП × (В – ПС – ИО – Ндр) – Ндр – Нпр.

Финансовый результат предприятия до минимизации налогов будет равен:

Фр1 = В1 – ПС1 – ИО1 – СП1 × (В1 – ПС1 – ИО1 – Ндр1) – Ндр1 – Нпр1.

Финансовый результат предприятия после минимизации налогов будет равен:

Фр2 = В2 – ПС2 – ИО2 – СП2 × (В2 – ПС2 – ИО2 – Ндр2) – Ндр2 – Нпр2.

Тогда экономия от минимизации налогов составит:

Э = ФР2 – ФР1

Комплекс мер по налоговой оптимизации должен быть направлен на максимальное увеличение доходов, остающихся в распоряжении предприятия, а не на поиск способов уклонения от налоговых обязательств.

Многие специалисты считают, что для определения более выгодного режима налогообложения необходимо сравнить показатели налоговой нагрузки при применении различных режимов и отдать предпочтение режиму с наименьшей налоговой нагрузкой.

Но существуют и другие факторы, оказывающие иногда решающее влияние на выбор режима налогообложения.

Основные из них представлены в табл. 5.

Таблица 5 - Показатели налоговой нагрузки при применении различных режимов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Факторы** | **Общий режим** | **УСН** |
| Ведение бухгалтерского учета | Обязательно в полном объеме | Обязательны ведение кассовых операций и бух. учет основных средств и нематериальных активов; требуется ведение бухгалтерского учета для выплаты дивидендов; |
| Оформление первичных документов | Обязательно в полном объеме | Обязательно, если объектом выбраны доходы за вычетом расходов |
| Ведение налогового учета | В рамках бухгалтерского учета - для всех налогов, отдельный учет - для налога на прибыль | Если объектом выбраны доходы, то учет только доходов; если объектом выбраны доходы за вычетом расходов, то учет и доходов, и расходов |
| Налоговая отчетность | Отчетность по всем налогам | Отчетность только по ЕН, НДФЛ, взносам в ПФР |
| Доходы | Для всех налогов (в основном) - по методу начисления; для НДС - как по отгрузке, так и по оплате | Только кассовым методом; авансы включаются в состав доходов |
| Расходы | В бухгалтерском учете - на основании ПБУ 10/99; в налоговом учете - согласно главе 25 НК РФ; расходы определяются методом начисления | Если объектом выбраны доходы, то ведение бухгалтерского учета необязательно; если объектом выбраны доходы за вычетом расходов, то учет расходов ведется согласно ст. 346.16 НК РФ; расходы определяются кассовым методом |
| Порядок включения в состав расходов стоимости основных средств (ОС) | Путем начисления амортизации:- бухгалтерском учете - согласно ПБУ 6/01;-в налоговом учете - согласно ст. 258 НК РФ | Расходы уменьшают налогооблагаемую базу в момент их ввода в эксплуатацию, кроме приобретенных до перехода на УСН; |
| Реализация ОС, приобретенных после перехода на УСН, до истечения 3 лет | Негативных последствий не влечет | Необходимо пересчитать налоговую базу и дополнительно заплатить налоги и пени |
| Убыток, полученный до перехода на УСН | Уменьшает налогооблагаемую базу по налогу на прибыль | Не уменьшает налогооблагаемую базу по ЕН |
| Налогообложение дивидендов | 33% (24% - налог на прибыль + 9% - НДФЛ) | От 12 до 15% (от 3 до 6% - ЕН в зависимости от взносов в ПФР + 9% - НДФЛ) |
| НДС по приобретаемым товарам | Принимается к вычету НДС | При исчислении ЕН включается в состав расходов |
| Возможность быть плательщиком НДС | Актуально, если клиент не работает с населением и по УСН; неактуально при реализации товаров населению | Неактуально при реализации товаров (работ, услуг) населению и клиенту, работающему с населением и по УСН |
| Высока доля расходов на оплату труда в общем объеме затрат | Увеличивается размер НДС, уплачиваемый в бюджет; высока доля ЕСН | Возможно уменьшение оплаты ЕН (до 50%) из-за увеличения доли взносов в ПФР |
| Пособие по временной нетрудоспособности | По установленным нормам выплачивается из средств работодателя и ФСС РФ; | Если объектом выбраны доходы, то ЕН может быть уменьшен без ограничений на размер выплаченного пособия, превышающего 1 МРОТ |

При выборе варианта УСН (с учетом всего ранее сказанного) необходимо проанализировать сумму исчисленного ЕН. На величину ЕН непосредственно влияют суммы доходов, расходов, начисленных страховых взносов в ПФР и выплаченных пособий по временной нетрудоспособности.

ЕН в первом варианте:ЕН во втором варианте:

Д\*6% - П - Б.(Д - Р)\*15%.

В приведенных выражениях обозначено:

Д - доходы,

Р - расходы,

П - сумма начисленных страховых взносов в ПФР,

Б - сумма выплаченных пособий по временной нетрудоспособности.

Если не учитывать сумму начисленных страховых взносов в ПФР и сумму выплаченных пособий по временной нетрудоспособности, то приведенная выше формула приобретает вид:

Д\*6% = (Д - Р)\*15%,Р = Д\*0,6.

**Таким образом, если расходы составляют менее 60% уровня доходов, предпочтительнее использовать первый вариант. Если же расходы составляют более 60% уровня доходов, то необходимо дополнительно анализировать влияние суммы начисленных страховых взносов в ПФР и суммы выплаченных пособий по временной нетрудоспособности на величину ЕН.**

Таким образом, проблема снижения налогового бремени в российской налоговой системе в значительной степени связана с расширением налогооблагаемой базы, в том числе за счёт отмены льгот, вовлечением в сферу уплаты теневого бизнеса, дальнейшем укреплением налоговой и финансовой дисциплины.

Заключение

Налоговая система является одним из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определения приоритетов экономического и социального развития. В связи с этим необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту. Нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, количества налогов, льгот и т.д. несомненно играет отрицательную роль, особенно в период перехода российской экономики к рыночным отношениям, а также препятствует инвестициям как отечественным, так и иностранным. Нестабильность налоговой системы на сегодняшний день - главная проблема реформы налогообложения.

Жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию налоговой системы: обирая налогоплательщика, налоги душат его, сужая тем самым налогооблагаемую базу и уменьшая налоговую массу. На сегодняшний день существует огромный, причем теоретически обобщенный и осмысленный, опыт взимания и использования налогов в странах Запада. Но ориентация на их практику весьма затруднена, поскольку было бы совершенно неразумно не уделять первостепенное внимание специфике экономических, социальных и политических условий сегодняшней России, ищущей лучшие пути реформирования своего народного хозяйства.

Следует обратить внимание на положительные тенденции в сфере реформирования налоговой системы в последнее время. К их числу можно отнести: объединение законодательства о налогообложении в Налоговый кодекс РФ, что позволяет максимально избегать разногласий в вопросах налогообложения; отмена налоговых льгот, следовательно – ликвидация некоторых каналов ухода от налогообложения.

Общая либерализация налоговой системы способствовала некоторому сокращению теневого сектора экономики и легализации доходов, ранее укрывавшихся от налогообложения.

Введение специальных налоговых режимов (УСН и ЕНВД) способствовало возможности предприятий в выборе оптимального налогового режима, минимизации налогового бремени, легализации доходов.

На мой взгляд, в ходе проведения в России налоговой реформы целесообразно осуществить следующие основные налоговые преобразования: ослабить налоговое бремя и упростить налоговую систему, отменить низкоэффективные налоги; постепенно переместить налоговое бремя с организаций на физических лиц, снизить долю косвенных налогов; решить проблемы налогового администрирования, связанные со сбором налогов и контролем за соблюдением налогового законодательства; построить налоговую систему, адекватную соответствующим системам развитых стран.

Список используемой литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Ч.1 от 31.07.1998 № 146-ФЗ (в ред. ФЗ от 26.11.2008 № 205-ФЗ)// Собрание законодательства РФ. - 1998. - № 32.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации: Ч.2 от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. ФЗ от 25.11.2009 № 281-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. - 2000. - № 25.
3. Грищенко А.В. Оптимизация налогооблагаемой базы // "Налоговое планирование", 2009, №1. – с. 46-52
4. Лермонтов Ю.М. Рекомендации по исчислению и уплате налогов // "Налоговый вестник", 2009, №6. – с. 39-47
5. Налоги и налогообложение: учебник / Д.Г. Черник и др. 2-е изд., доп. и перераб. - М.: ИНФРА-М, 2008. С. 25 - 26.
6. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2008. С. 270.