Федеральное агентство по образованию

Омский государственный институт сервиса

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

Защищена с оценкой Допустить к защите

«\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. руководителя)

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_2008г.

КУРСОВАЯ РАБОТА

по курсу Учет на предприятиях малого бизнеса.

### на тему: НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.

Выполнила студентка

гр.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

Руководитель работы

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ученая степень, звание,Ф.И.О.)

Омск 2008г.

Содержание

1. Условия и порядок применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход.

2. Применение малыми предприятиями упрощенной системы налогообложения.

3.Обычная система налогообложения

4. Обычная система налогообложения наряду с системой налогообложения в виде единого налога на вмененный доход в одной организации

### 1. Условия и порядок применения системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности является специальным налоговым режимом, который должен применяться налогоплательщиками в обязательном порядке, если этот режим введен на территории субъекта РФ.

И отличие от упрощенной системы налогообложения на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности переход осуществляется в обязательном порядке, если в ид деятельности, которым занимается предприниматель или организация, подпадает под данный налог.

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД) устанавливается НК РФ, вводится в действие законами субъектов РФ и обязателен к уплате на территории соответствующих субъектов.

Представительные органы местного самоуправления вправе устанавливать:

1. виды предпринимательской деятельности, в отношении которых вводится единый налог, в пределах перечня, установленного п. 2 ст. 34626 НК РФ;

2) значения коэффициента К2, указанного в ст. 34627 НК РФ.

Виды предпринимательской деятельности, в отношении которых может примениться ЕНВД. В 2006 г. существенно изменился перечень, видов предпринимательской деятельности, и отношении которых может примениться единый налог на вмененный доход.

Виды деятельности, в отношении которых может применяться единый налог на вмененный доход, предусмотрены в ст. 34626 НКРФ

Налоговой базой для исчисления суммы единого налога признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показатели, характеризующего данный вид деятельности.

Плательщики единого налога на вмененный доход. Плательщиками единого налога на вмененный доход являются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие на территории субъекта РФ предпринимательскую деятельность, облагаемую единым налогом.

Плательщик единого налога на вмененный доход вправе уменьшить налог к уплате на сумму страховых пенсионных износов и выплаченных пособий по временной нетрудоспособности. При этом есть ограничение: размер вычитаемых взносов не должен превышать половину исчисленного единого налога. С 2006 г. предел 50% охватывает и пенсионные взносы, и пособия по временной нетрудоспособности.

Налоги и сборы, предусмотренные для уплаты организациями ииндивидуальными предпринимателями, переведенными на уплату ЕНВД. Система налогообложении и виде единого налога на вмененный доход применяется организациями и индивидуальными предпринимателями наряду с общей системой налогообложения, предусмотренной законодательством РФ о налогах и сборах.

Для организаций уплата единого налога на вмененный доход, а в соответствии со ст. 34626 НК РФ, предусматривает замену следующих налогов:

* налога на прибыль организаций (в части прибыли, полученной от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом);
* налога на имущество предприятий (но только в части имущества, используемого для ведения предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом);
* единого социального налога (в отношении выплат, производимых физическим лицам в связи с ведением предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом);
* налога на добавленную стоимость (в отношении операций, являющихся объектами обложения налогом на добавленную стоимость, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности, облагаемой ЕНВД).

Для индивидуальных предпринимателей, переведенных на уплату единого налога на вмененный доход, уплата единого налога предусматривает замену следующих налогов:

♦ налога на доходы физических лиц (но только в части доходов, полученных от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом);

♦ налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом;

♦ единого социального налога (в отношении доходов и сумм, полученных от предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом, и выплат, производимых физическим лицам в связи с ведением предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом);

• налога надбавленную стоимость (в части операций, являющихся объектами обложения налогом на добавленную стоимость, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности, облагаемой ЕНВД, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате привозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации).

Налогоплательщики, переведенные па уплату единого налога на вмененный доход, уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в порядке, предусмотренном Законом № 167-ФЗ.

Налогоплательщики, переведенные на уплату единого налога на вмененный доход, не освобождаются от обязанностей налоговых агентов, предусмотренных ст. 24 НК РФ, а также от обязанностей по ведению расчетных операций в соответствии с законодательством РФ, кассовых операций согласно Порядку ведения кассовых операций в РФ, утвержденному решением совета директоров Банка России от 22 сентября 1993 г. № 40, и обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Коэффициенты, используемые для расчета вмененного дохода. При определении величины вмененного дохода для отдельных видов деятельности применяются корректирующие коэффициенты — К-1, К-2.

Корректирующие коэффициенты базовой доходности — это коэффициенты, показывающие степень влияния того или иного фактора на результат предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом.

Приказом Минэкономразвития России от 27 октября 2005 г. № 277 установлен на 2006 г. равным 1,132 коэффициент — дефлятор К-1.

При определении величины базовой доходности представительные органы муниципальных районов, городских округов, законодательные (представительные) органы государственной власти могут корректировать (умножать) базовую доходность, указанную в п. 3 ст. 32629 НК РФ, на корректирующий коэффициент К-2. Данный коэффициент учитывает совокупность особенностей ведения предпринимательской деятельности, в том числе ассортимент товаров (работ, услуг), сезонность, время работы, величину доходов, особенности места ведения предпринимательской деятельности и иные особенности.

Значении корректирующего коэффициента К-2 определяются для тех категорий налогоплательщиком на календарный год и могут быть установлены и пределах от 0,005 до 1 включительно.

С 2006 г. установлены новые правила определения коэффициента К-2. При определении корректирующего коэффициента базовой доходности К-2 учитывается фактический период времени веления лицом предпринимательской деятельности в том или ином календарном месяце налогового периода. Таким образом, при определении налоговой базы организация или предприниматель должны разделить значение коэффициента К-2 на количество календарных дней в месяце и умножить на количество фактических дней ведения предпринимательской деятельности в нем.

Пример Плательщик единого налога на вмененный доход в июне 20О5 г. оказывал бытовые услуги населению 10 дней из 30. Вмененный доход составил 7000 руб. с учетом всех действующих коэффициентов. В 2006 г. вмененный доход при тех же самых условиях, но с учетом нового коэффициента К2 составит 2333,33 руб. (10 дн.: 30 дн. х 7000 руб.).

Постановка на учет. С момента начали ведения деятельности, облагаемую единым налогом на вмененный доход, организации или индивидуальные предприниматели должны подать в налоговый орган заявление о постановке на учет не позднее пяти дней. Форма заявления утверждена приказом МНС России от 19 декабря 2002 г. № БГ-3-09/722.

Одновременно с заявлением организация представляет заверенные у нотариуса копии свидетельств:

- о постановке на налоговый учет;

- государственной регистрации (для организаций, зарегистрированных в налоговом органе после 1 июля 2002 г.);

- внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (для организаций, которые прошли перерегистрацию в налоговом органе до 1 января 2003 г.)

Индивидуальные предприниматели одновременно с заявлением представляют намеренные у нотариуса копии свидетельств:

* о постановке на учет в налоговой инспекции;
* государственной регистрации,

В соответствии с п. 2 ст. 346 НК РФ налогоплательщики, не состоящие на учете в налоговых органах того субъекта РФ, в которой они осуществляют виды предпринимательской деятельности, облагаемые единым налогом на вмененный доход, обязаны встать на учет в налоговых органах по месту осуществления указанной деятельности в срок не позднее 5 дней с момента начала осуществления этой деятельности.

Порядок определения объекта налогообложения и налоговой базы и о ЕНВД. Налоговой базой для исчисления единого налога признается величина вмененного дохода, определяемая налогоплательщиком расчетным путем исходя из установленных п. 3 ст. 34629 НК РФ значений базовой доходности в месяц на единицу соответствующего физического показателя базовой доходности, а также значений корректирующих коэффициентов базовой доходности К1, и К2. При исчислении налоговой базы используемся следующая формула расчета:

ВД = (БД \*(№1+№2+№3) \* К1 \* К2 ,

где ВД – величина вмененного дохода,

БД –значение базовой доходности в месяц а единицу соответствующего физического показателя,

К1 , К2 , – фактическое количество (объем) физических показателей в каждом полном месяце налогового периода.

Изменение суммы единого налога, произошедшее вследствие изменения величин корректирующий коэффициентов, возможно только с начала следующего налогового периода.

Размер вмененного дохода за квартал, в течение которого осуществлена соответствующая государственная регистрация налогоплательщика, рассчитывается исходя из полных месяцев, начиная с месяца, следующего за месяцем указанной государственной регистрации.

В соответствии с положениями п. 1 ст. 53 НК РФ объектом налогообложения для субъектов рассматриваемой системы налогообложения признается вмененный доход налогоплательщика. Таким образом, базовым экономическим показателем, исходя из величины которого и исчисляется объем налогового обязательства, выступает не фактический хозяйственный результат деятельности налогоплательщика, а расчетный доход, административно «вмененный» налогоплательщику для целей налогообложения.

При этом налоговой базой для исчисления суммы единого налога признается величина этого вмененного дохода.

Налоговый период. Налоговым периодом по единому налогу на вмененный доход признается квартал. Если организация начинает свою деятельность в середине квартала, то налог необходимо рассчитывать с начала того месяца, в котором началась деятельность.

Ставка налога и порядок уплаты налога. Единый налог на вмененный доход исчисляется налогоплательщиками по итогам каждого налогового периода (квартала) по ставке 15% от исчисленной налоговой базы (вмененного дохода) по формуле:

ЕН= ВД х 15%: 100,

где ВД — налоговая база (вмененный доход) за налоговый период

(квартал);

15% —налоговая ставка.

Сумма единого налога, исчисленная за налоговый период, может быть уменьшена налогоплательщиками на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) за этот же период времени в соответствии с законодательством РФ при выплате налогоплательщиками вознаграждений своим работникам, занятым в тех сферах деятельности налогоплательщика, по которым уплачивается единый налог, а также на сумму страховых взносов в виде фиксированных платежей, уплаченных индивидуальными предпринимателями за свое страхование, и на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. При этом сумма единого налога не может быть уменьшена более чем на 50%.

Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками в налоговые органы не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода.

Сумма исчисленного за налоговый период единого налога на вмененный доход подлежит уменьшению налогоплательщиками только на сумму фактически уплаченных ими в пределах суммы исчисленных (подлежащих уплате) за налоговый период на дату представления налоговой декларации по единому налогу страховых взносов на обязательное пенсионное страхование,

Основаниями для включения в налоговую декларацию по единому налогу данных об исчисленных и уплаченных за обособленное подразделение страховых взносов на обязательное пенсионное страхование являются составленный налогоплательщиком-организацией в произвольной форме расчет, а также копия платежного документа, подтверждающая уплату общей суммы исчисленных за отчетный (налоговый) период страховых взносов, заверенные налоговым органом по месту постановки на учет (месту нахождения) налогоплательщика-организации.

Сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированных платежей, уплаченных налогоплательщиками — индивидуальными предпринимателями за свое страхование, учитывается индивидуальными предпринимателями при исчислении единого налога на вмененный доход по одному из мест осуществлении деятельности (по их выбору) на основании копий платежных документов, заверенных налоговым органом по месту их жительства.

Сроки уплаты единого налога. Единый налог на вмененный доход, исчисленный по результатам налогового периода, должен быть уплачен не позднее 25-го числа первого месяца следующего налогового периода (п. 1 ст. 34632 НК РФ).

Налоговые декларации по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками в налоговые органы не позднее 20-го числа первого месяца следующего налогового периода.

Указанная система налогообложения оказывает минимальное влияние на организацию бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта. Это обусловлено тем, что размер ЕНВД рассчитывается не на основании данных бухгалтерского учета (в отличие от других режимов налогообложения), а исходя из законодательно установленных величин доходности того или иного вида деятельности. По этой причине в плане эффективной организации системы бухгалтерского учета, хозяйствующие субъекты, подпадающие под ЕНВД, обладают наибольшими возможностями. Тем не менее, бухгалтерам следует обратить внимание на некоторые аспекты организации бухгалтерского учета таких организаций.

**2. Применение малыми предприятиями упрощенной системы налогообложения**

В соответствии с налоговым законодательством упрощенная система налогообложения является специальным налоговым режимом, применяемым налогоплательщиками на добровольной основе.

Упрощенная система налогообложения, в отличие от системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход, распространяется на организацию в целом, а не на какой-либо отдельный вид деятельности.

При применении упрощенной системы налогообложения налогоплательщики уплачивают единый налог, исчисленный по результатам их хозяйственной деятельности за налоговый период (без учета деятельности, переведенной на систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход).

Уплата единого налога организациями заменяет уплату (п. 2. ст. 346" НКРФ):

* налога на прибыль организаций;
* налога на имущество организаций;
* единого социального налога;
* НДС (за исключением НДС, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации).

Уплата единого налога индивидуальными предпринимателями (вменяет уплату (п. 3 ст. 346й НК РФ)

♦ налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности) ;

* налога на имущество (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности) ;
* единого социального налога с доходов, полученных от предпринимательской деятельности;
* выплат и иных вознаграждений, начисляемых в пользу физических лиц.

Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему, не признаются плательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

Следует отметить, что ни организации, ни индивидуальные предприниматели не освобождаются от уплаты указанных налогов в случае исполнения ими обязанностей налоговых агентов. Под налоговыми агентами понимаются лица, на которых в соответствии с налоговым законодательством возложены обязанности по исчислению и удержанию налогов у налогоплательщиков, а также перечислению их в соответствующий бюджет (п. 1 ст. 24 НК РФ).

При этом налогоплательщики, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, не освобождаются от обязанности:

1. по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, предусмотренной Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
2. иных установленных на территории Российской Федерации налогов;

3) по ведению кассовых операций, в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, утвержденным решением совета директоров Банка России от 22 сентября 1993 г. №40;

4) обязанностей, предусмотренных Федеральным законом от 22 мая 2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

Упрощенная система налогообложения может применяться как организациями, так и индивидуальными предпринимателями.

В соответствии с п. 2 ст. 34612 НК РФ организация имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам 9 месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доход от реализации не превысил 15 млн. руб. Доход от реализации определяется в соответствии со ст. 249 НК РФ и без учета НДС.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей предоставляется также право обратного перехода: можно выбрать упрощенную систему, а затем вернуться к общему режиму налогообложения, соблюдая при этом порядок перехода, установленный законом (п. **1** ст. 346" НК РФ).

При применении упрощенной системы налогообложения существует ряд ограничений, которые можно сгруппировать по видам деятельности и отдельным ее показателям.

Упрощенную систему налогообложения не вправе применять налогоплательщики, указанные в таблице:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статус организации | Норма Налогового кодекса РФ | Примечания |
| Организации, имеющие филиалы и представительства | Подп. 1 п. 3 ст. 34612 | Филиалы и представительства указаны в учредительных документах организации |
| Банки | Подп. 2 п. 3 ст. 34612 | Банком признается кредитная организация, созданная в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» |
| Страховщики | Подп. 3 п. 3 ст. 34612 | Страховщиками признаются юридические лица, созданные в соответствии с Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» |
| Негосударственные пенсионные фонды | Подп. 4 п. 3 ст. 34612 | Организации, созданные в соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» |
| Инвестиционные фонды | Подп. 5 п. 3 ст. 34612 | Организации, созданные в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» |
| Профессиональные участники рынка ценных бумаг | Подп. 6 п. 3 ст. 34612 | Организации, созданные в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» |
| Ломбарды | Подп. 7 п. 3 ст. 346'2 | Ломбарды — это организации, осуществляющие деятельность по принятию от граждан в залог и (или) на хранение движимого имущества, предназначенного для личного потребления, и по реализации невыкупленного или невостребованного имущества в порядке, установленном действующим законодательством РФ |
| Организации, занимающиеся производством подакцизных товаров, добычей и реализацией полезных ископаемых (кроме общераспространенных) | Подп. 8 п. 3 ст. 34612 | Подакцизные товары указаны в ст. 181 НК РФ. При определении понятия «полезные ископаемые» следует руководствоваться п.1 ст. 337 НК РФ. Определение «общераспространенных полезных ископаемых» приведено в Законе РФ от 21.02.1992 №2395-1 «О недрах» |
| Организации, ведущие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса | Подп. 9 п. 3 ст. 34612 | Любые заведения игорного бизнеса (казино, букмекерские конторы и т.д.), осуществляющие деятельность в соответствии с нормами гл. 29 НК РФ |
| Участники соглашений о разделе продукции | Поди. 11 п. 3 ст. 346'2 | Организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции в соответствии с Федеральным законом от 30.12.1995 № 225-ФЗ «О соглашениях о разделе продукции» |
| Организации, перешедшие на уплату единого сельхозналога | Подп. 13 п. 3 ст. 34612 | Если вновь созданная организация подает заявление о переходе на уплату ЕСХН в соответствии с гл. 26' НК РФ, она не вправе одновременно подать заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения |
| Организации, доля непосредственного участия в которых других организаций превышает 25% | Подп. 14 п. 3 ст. 34612 | Организации вправе участвовать в других юридических лицах в пределах их правоспособности. При этом в правоспособность большинства юридических лиц входит возможность осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом (п. 1 ст. 49 ГК РФ) |
| Организации, осуществляющие виды деятельности, переведенные на уплату единого налога на вмененный доход | П. 4 ст. 34612 НКРФ | Организации не вправе применять упрощенную систему налогообложения только по видам деятельности, переведенным на ЕНВД в соответствии с гл. 263 НК РФ и региональным законодательством |

Организации и индивидуальные предприниматели для принятия окончательного решения о переходе на упрощенную систему налогообложения должны произвести исследование целесообразности перехода на специальный налоговый режим и выбора объекта налогообложения. В таблице приведена налоговая нагрузка при применении упрощенной системы налогообложения и общего налогового режима.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид налога | Ставка, % | Общий режим | УСН |
| Налог на прибыль | 24 | + | — |
| Налог на имущество | 2,2 (max) | + | — |
| ЕСН | 26 | + | — |
| НДС | 10; 18 | + | — |
| Страховые взносы в ПФР | 14 | + | + |
| НДС, уплачиваемый на таможне | 10; 18 | + | + |
| Обязанности налогового агента |  | + | + |
| ЕНВД | 6; 15 | - | + |
| Иные установленные налоги |  | + | + |

Постановка на учет.Организации и индивидуальные предприниматели в соответствии с п. 1 ст. 34613 НК РФ для перехода на упрощенную систему налогообложения должны подать заявление в налоговые органы в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году применения указанного налогового режима.

В этот же период необходимо осуществить выбор объекта 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.

Организации или индивидуальные предприниматели могут применять одновременно упрощенную систему налогообложения и систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности. При этом ограничения по размеру дохода налогоплательщика или остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов, а также ограничения по средней численности работников за налоговый (отчетный) период, установленные гл. 262 НК РФ, применяются по отношению к таким организациям и индивидуальным предпринимателям в соответствии с п. 4 ст. 34612 НК РФ, исходя из всех осуществляемых ими видов деятельности, по совокупности показателей, относящихся к упрощенной системе налогообложения и системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход.

Каждое вновь созданное предприятие и вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель имеют право подать заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения одновременно с пакетом документов, подаваемым при государственной регистрации юридического лица и физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

В заявлении о переходе на упрощенную систему налогообложения по форме № 26.2-1, утвержденной приказом МНС России от 19 сентября 2002 г. № ВГ-3-22/495, вновь созданная организация (вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель) указывает ОГРН, ИНН/КПП организации (ОГРНИП, ИНН индивидуального предпринимателя).

При заполнении заявления необходимо указать налоговую базу, с которой организация будет исчислять, и уплачивать единый налог.

Налоговые органы в месячный срок со дня поступления заявления по форме № 26.2-1 в письменном виде уведомляют налогоплательщиков о возможности либо о невозможности применения упрощенной системы налогообложения.

Если налогоплательщик до начала налогового периода, в котором он будет применять упрощенную систему налогообложения, не отозвал ранее поданное им заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, то он считается перешедшим на данный режим налогообложения с начала года (налогового периода по единому налогу).

Объекты обложения и налоговая база УСН. Объект налогообложения организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, выбирают самостоятельно. В течение всего срока применения упрощенной системы налогообложения объект не может быть изменен.

Объектом налогообложения можно выбрать:

1) доходы;

2) доходы, уменьшенные на величину расходов. Организации при определении объекта налогообложения учитывают следующие доходы:

* от реализации товаров (работ, услуг), реализации имущества и имущественных прав;
* прочие доходы.

Индивидуальные предприниматели при определении объекта налогообложения учитывают доходы, полученные от предпринимательской деятельности.

Для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, налоговой базой признается денежное выражение полученных ими доходов.

Для налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение полученных ими доходов, уменьшенных на величину понесенных ими расходов.

При этом следует помнить, что доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, подлежат пересчету в рубли по официальному курсу Центрального банка РФ, установленному на дату получения таких доходов и (или) на дату оплаты таких расходов.

Порядок определения доходов. Все доходы организации, применяющей упрощенную систему налогообложения, определяются с использованием кассового метода (п. 1 ст. 34617 НК РФ), т.е. фактической датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу налогоплательщиков, получения ими иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. В случае если оплата задолженности производится неденежными средствами, тогда датой получения дохода признается дата поступления имущества (работ, услуг) или имущественных прав либо погашение задолженности перед налогоплательщиком любым иным методом.

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) (п. 1 ст. 34617НКРФ).

Доходы, полученные в натуральной форме, согласно п. 4 ст. 34618 НК РФ учитываются по рыночным ценам. Доходы, полученные в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) и иного имущества, учитываются в совокупности с доходами, полученными в денежном выражении. Денежное выражение таких доходов определяется исходя из рыночных цен.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, определенные в соответствии со ст. 251 НК РФ.

В соответствии с подп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ средства, полученные по договорам кредита или займа, независимо от формы оформления заимствований, а также средства, полученные в счет погашения таких заимствований, относятся к доходам, не учитываемым при налогообложении. Поскольку является долговым обязательством и одним из средств оформления заимствования, согласно которому налогоплательщик предоставляет во временное пользование денежные средства организации, выпустившей вексель и предоставившей его налогоплательщику, при погашении и реализации векселя налогоплательщиком к стоимости его приобретения применяется подп. 10 п. 1 ст. 251 НК РФ.

В соответствии с п. 1 ст. 34615 НК РФ организации при определении объекта обложения по упрощенной системе налогообложения учитывают доходы от реализации товаров (работ, услуг), реализации имущества и имущественных прав, определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ, а также внереализационные доходы, определяемые в соответствии со ст. 250 НК РФ.

Перечень расходов, принимаемых при исчислении налоговой базы по единому налогу, уплачиваемому налогоплательщиками в связи с применением упрощенной системы налогообложения, установлен в п. 1 ст. 34616 НК РФ.

Объект обложения «доходы за вычетом расходов». Выбирая в качестве объекта налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов», налогоплательщики (организации и индивидуальные предприниматели) при определении налоговой базы учитывают расходы, предусмотренные п. 1 ст. 34616 НК РФ, при условии их соответствия критериям, предусмотренным п. 1 ст. 252 НКРФ.

Согласно п. 1 ст. 252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиками.

В соответствии с п. 2 ст. 34617 НК РФ расходы налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, признаются при определении налоговой базы по единому налогу в полной сумме после их фактической оплаты.

Перечень видов расходов, на которые можно уменьшать налоговую базу по единому налогу, ограничен ст. 34616 НК РФ.

Затраты признаются в составе расходов после их фактической оплаты, а именно:

♦ материальные расходы и расходы по оплате труда — в момент погашения задолженности путем списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика, выплаты из кассы, а при ином способе погашения задолженности — в момент такого погашения. Аналогичный порядок применяется в отношении оплаты процентов за пользование заемными средствами (включая банковские кредиты) и при оплате услуг третьих лиц. Расходы по приобретению сырья и материалов учитываются в составе расходов по мере списания данного сырья и материалов в производство;

♦ расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, - по мере реализации указанных товаров.

Согласно письму Минфина России от 13 мая 2005 г. № 03-03-02-02/70 расходы налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, по оплате стоимости покупных товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, признаются при определении налоговой базы по единому налогу в полной сумме после их фактической оплаты, независимо от времени реализации товаров.

При определении материальных расходов, согласно п. 5 ст. 254 НК РФ, не учитывается стоимость остатков товарно-материальных ценностей, переданных в производство, но не использованных в производстве на конец месяца.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, имеют право уменьшать (но не более чем на 30%) исчисленную ими за налоговый период налоговую базу по единому налогу на сумму убытков, полученных ими по итогам предыдущих налоговых периодов применения данного специального налогового режима.

Сумма не учтенных налогоплательщиками при исчислении налоговой базы за налоговый период убытков подлежит переносу на будущее. Перенос убытков может быть осуществлен налогоплательщиками не более чем на десять очередных налоговых периодов, следующих за налоговым периодом, по итогам которого впервые получены убытки.

В этих целях убытки, полученные налогоплательщиками за каждый очередной налоговый период из десяти следующих за налоговым периодом, по итогам которого впервые были получены убытки, суммируются с остатком ранее не перенесенных убытков. При этом совокупная сумма переносимых убытков не может превышать 30% налоговой базы за истекший налоговый период.

В случае, если налогоплательщик не переносит ранее полученные убытки на ближайший (ближайшие) следующий (следующие) налоговый (налоговые) период (периоды), установленный п. 7 ст. 34618 НК РФ предельный срок перенесения убытков на будущее не продлевается.

Пример 3.10.Налогоплательщик получил по итогам налогового периода 2005 г. доходы в сумме 1 200 000 руб. и понес расходы в сумме 1 550 000 руб.

Таким образом, по итогам данного налогового периода налогоплательщик получил убыток в сумме 350 000 руб. (1 200 000 руб. - 1 550 000 руб.).

По итогам налогового периода 2005 г. налогоплательщик получил доходы в сумме 1 100 000 руб. и понес расходы в сумме 800 000 руб.

Налоговая база по единому налогу за налоговый период 2005 г. составляет 300 000 руб. (1 100 000 руб. - 800 000 руб.).

Сумма убытка, уменьшающая налоговую базу за налоговый период 2005 г., составляет 90 000 руб. [(300 000 руб. х 30 : 100) < 350 000 руб.].

Сумма единого налога, подлежащая уплате за налоговый период 2005 г., составляет 31 500 руб. [(300 000 руб. - 90 000 руб.) х 15 : 100].

Оставшаяся часть неперенесенного убытка в сумме 260 000 руб. (350 000 руб. — 90 000 руб.) учитывается налогоплательщиком при исчислении налоговой базы за следующие налоговые периоды.

По итогам налогового периода 2006 г. налогоплательщик получил убыток в сумме 150 000 руб.

Налоговая база и сумма единого налога не исчислялись.

По итогам налогового периода 2007 г. налогоплательщик получил доходы в сумме 1 620 000 руб. и понес расходы в сумме 1 390 000 руб.

Налоговая база по единому налогу за налоговый период 2007 г. составляет 230 000 руб. (1 620 000 руб. - 1 390 000 руб.).

На начало 2007 г. общая сумма ранее не перенесенного убытка составляет 410 000 руб. (260 000 руб. + 150 000 руб.).

Сумма убытка, уменьшающая налоговую базу за налоговый период 2007 г., составляет 69 000 руб. [(230 000 руб. х 30 : 100) < 410 000 руб.].

Сумма единого налога, подлежащая уплате по итогам налогового периода 2007 г., составляет 24 150 руб. [(230 000 руб. - 69 000 руб.) х 15 : 100].

Сумма убытка, подлежащая переносу на следующие налоговые периоды, составляет 341 000 руб. (410 000 руб. - 69 000 руб.).

Исчисление налоговой базы и суммы единого налога, подлежащей уплате по итогам следующих налоговых периодов, производится в аналогичном порядке.

Налоговые ставки и порядок уплаты УСН.Налоговым периодом по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, признается календарный год, а отчетными периодами — первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года (ст. 34619 НК РФ).

Налоговые ставки регламентированы в ст. 34620 НК РФ. Если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6%.

Если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15%.

Сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму квартального 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 уплаченных сумм квартальных авансовых платежей по налогу.

Сумма налога (квартальных авансовых платежей по налогу), исчисленная за налоговый (отчетный) период, уменьшается указанными налогоплательщиками на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых за этот же период времени в соответствии с законодательством РФ, 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% по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму квартального авансового платежа по налогу исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее уплаченных сумм квартальных авансовых платежей по налогу.

Уплаченные авансовые платежи по налогу засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода. Квартальные авансовые платежи по налогу уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

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

В соответствии с п. 7 ст. 34621 НК РФ и п. 1 и 2 ст. 34623 НК РФ налог, уплачивается:

* налогоплательщиками-организациями — не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;
* налогоплательщиками — индивидуальными предпринимателями — не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Порядок исчисления и уплаты минимального налога**.** Согласно п. 6 ст. 34618 НК РФ налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, могут уплачивать по итогам налогового периода минимальный налог,зачисляется органами федерального казначейства в бюджеты государственных внебюджетных фондов. Вся сумма минимального налога направляется в социальные внебюджетные фонды.

Единый налог уплачивается:

* в бюджет субъекта РФ — 90%;
* ФФОМС — 0,5%,
* в территориальный ФОМС — 4,5%,

♦ в ФСС РФ — 5%.

Минимальный налог распределяется иначе:

* в Пенсионный фонд РФ — 60%;
* ФФОМС — 2%;
* в территориальный ФОМС — 18%;
* ФСС РФ — 20%.

Законом от 21 июля 2005 г. № 101-ФЗ с 1 января 2006 г. установлены следующие правила:

* сумма минимального налога исчисляется за налоговый период в размере 1% налоговой базы, определяемой в соответствии со ст. 34515 НК РФ;
* минимальный налог уплачивается в случае, если за налоговый период сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога;
* налогоплательщик, использующий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, вправе уменьшить только исчисленную по итогам налогового периода налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых налогоплательщик применял упрощенную систему налогообложения и использовал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Платить минимальный налог следует в двух случаях:

1. если размер минимального налога больше суммы единого налога;
2. если сумма единого налога равна нулю.

Ведение учета и документооборота**.** Организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета. Однако указанные организации должны вести учет основных средств и нематериальных активов в порядке, предусмотренном законодательством РФ о бухгалтерском учете.

В соответствии с требованиями, установленными гл. 262 НК РФ, налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, обязаны вести налоговый учет показателей своей деятельности (необходимых для исчисления налоговой базы и налога) на основании книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, утвержденной приказом МНС России от 28 октября 2002 г. № БГ-3-22/606 (с изменениями и дополнениями). В книге в хронологической последовательности на основе первичных документов позиционным способом отражаются все хозяйственные операции за отчетный (налоговый) период. Книга обеспечивает полноту, непрерывность и достоверность учета показателей своей деятельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы единого налога.

Книга учета доходов и расходов открывается на один календарный год и должна быть прошнурована и пронумерована. На последней странице пронумерованной и прошнурованной налогоплательщиком книги учета доходов и расходов указывается число содержащихся в ней страниц, которое подтверждается подписью руководителя организации (индивидуального предпринимателя) и печатью организации (индивидуального предпринимателя — при ее наличии), а также заверяется подписью должностного лица налогового органа и скрепляется печатью до начала ее ведения.

Исправление ошибок в книге учета доходов и расходов должно быть обоснованно и подтверждено подписью руководителя организации (индивидуального предпринимателя) с указанием даты исправления и печатью организации (индивидуального предпринимателя — при ее наличии).

**3.Обычная система налогообложения**

Общая система налогообложения состоит из федеральных, региональных и местных налогов. Федеральные налоги действуют на территории всех регионов РФ, а региональные - только в тех, где законодательный орган субъекта принял специальный закон об их введении. В этом законе устанавливаются ставка, формы отчетности, сроки уплаты. Местные налоги вводятся в действие актами местных органов власти.

Налоги, действующие в Российской Федерации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Федеральные налоги | Региональные налоги | Местные налоги |
| Налог на добавленную стоимость | Налог на имущество | Земельный налог |
| Акцизы | Налог на игорный бизнес |  |
| Налог на доходы физических лиц | Транспортный налог | Налог на имущество физических лиц |
| Единый социальный налог |  |  |
| Налог на прибыль |  |  |
| Налог на добычу полезных ископаемых |  |  |
| Водный налог |  |  |
| Сбор за пользование объектами животного мира и водных биологических ресурсов |  |  |
| Государственная пошлина |  |  |

Естественное желание каждого предприятия - платить меньше налогов. Этой цели можно достичь с помощью грамотного налогового планирования. Его принципы просты:

- использовать все возможные законные способы снижения налогов;

- платить в бюджет только минимальную сумму налогов в последний день установленного для этого срока.

Порядок исчисления и уплаты налогов и сборов регулируется законодательными и другими нормативными актами.

Начисление налогов и сборов, причитающихся в соответствии с налоговыми декларациями (расчетами) организации к уплате в бюджет, отражается по кредиту соответствующих субсчетов (аналитических позиций) счета 68 и может производиться за счет:

- затрат на производство (расходов на продажу) - например, земельный налог. В этом случае налоги и сборы учитываются на счетах учета производственных затрат (расходов на продажу) в корреспонденции с соответствующими субсчетами учета налогов и сборов;

- финансовых результатов деятельности предприятия - например, налог на имущество предприятий, на рекламу, лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями, сбор за право использования местной символики. В этом случае налоги и сборы учитываются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции с соответствующими субсчетами учета налогов и сборов. Налог на прибыль организаций, причитающийся к уплате в бюджет, отражается в бухгалтерском учете записью по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» в корреспонденции с соответствующим субсчетом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам». На финансовые результаты деятельности организации (в дебет или кредит счета 99) относятся также дополнительные платежи в бюджет (возврат из бюджета), исчисленные исходя из сумм доплат (уменьшения) налога на прибыль и авансовых взносов налога, скорректированных на учетную ставку Центрального банка РФ за пользование банковским кредитом;

- доходов, выплачиваемых физическим и юридическим лицам, например, налог на доходы физических лиц с физических лиц, НДС и налог на доходы, уплачиваемые за счет средств, перечисляемых иностранным юридическим лицам. Такие налоги отражаются по дебету счетов учета расчетов в корреспонденции с соответствующими субсчетами учета налогов и сборов.

По кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» в корреспонденции со счетом 91 «Прочие доходы и расходы» или счетом 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (в части расчетов с виновными лицами) отражается начисленная сумма штрафных санкций за несвоевременную или неполную уплату налогов и сборов. В корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» отражаются суммы, полученные в случае превышения соответствующих расходов над суммой налогов и сборов.

Фактическое перечисление в бюджет налогов и сборов отражается по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» и может производиться с расчетного счета, со специальных счетов в кредитных организациях, за счет кредитов или из кассы организации.

При продаже на территории российской Федерации товаров (работ, услуг) за иностранную валюту уплата налога в бюджет осуществляется в рублевом эквиваленте по курсу Центрального банка РФ, действующему на день уплаты налога.

Задолженность организации перед бюджетом по уплате налога отражается на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам» в рублях в сумме, исчисленной исходя из стоимости проданных товаров (работ, услуг) в иностранной валюте, пересчитанной по курсу рубля, действующему на дату возникновения объекта налогообложения.

Результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия за весь период работы должны быть отражены в налоговых регистрах, сформированных в соответствии с принципами налогового учета.

Налог на прибыль

Малые предприятия, имеющие прибыль от предпринимательской деятельности, уплату в бюджет налога на прибыль производят ежеквартально исходя из фактически полученной прибыли за предшествующий отчётный период.

Статья 246 ч. II НК РФ признает налогоплательщиками по налогу на прибыль организаций:

* российские организации;
* иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации;
* коммерческие банки различных видов, включая банки с участием иностранного капитала, получившие лицензию Центрального банка Российской Федерации, Банк внешней торговли Российской Федерации, кредитные учреждения, получившие лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление отдельных банковских операций, а также филиалы иностранных банков – нерезидентов, получившие лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение в России банковских операций.

Не являются плательщикаминалога на прибыль плательщики, переведенные на специальные режимы налогообложения (плательщики единого налога на вмененный доход, предприятия, применяющие упрощенную систему налогообложения, плательщики единого сельскохозяйственного налога), а также организации, уплачивающие налог на игорный бизнес, по деятельности, относящейся к игорному бизнесу.

Объектом обложения по налогу на прибыль организаций в соответствии со ст. 247 ч. II НК РФ признается прибыль, полученная налогоплательщиком. При этом прибылью признается полученный доход, уменьшенный на величину произведенных расходов. К доходам, учитываемым для целей налогообложения прибыли, относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, прочие доходы. НК определяет перечень доходов, не учитываемых для целей налогообложения прибыли. Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета.

Расходами признаютсяобоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные (понесенные) налогоплательщиком.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и прочие расходы.

Налоговой базойдля целей налогообложения прибыли признается денежное выражение прибыли. Доходы и расходы налогоплательщика учитываются в денежной форме. При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода. В случае если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщиком получен убыток, то в данном отчетном (налогом) периоде налоговая база признается равной нулю. Убыток, полученный в отчетном (налоговом) периоде, может быть перенесен на будущее через уменьшение налоговой базы по налогу на 30% в течение последующих 10 лет.

Расчет налоговой базы за отчетный (налоговый) период составляется налогоплательщиком самостоятельно. Расчет налоговой базы должен содержать следующие данные: период, за который определяется налоговая база (с начала налогового периода нарастающим итогом); сумму доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде; сумму расходов, произведенных в отчетном (налогом) периоде, уменьшающих сумму доходов от реализации; прибыль (убыток) от реализации; сумму внереализационных доходов; сумму внереализационных расходов; прибыль (убыток) от внереализационных операций; итого налоговая база за отчетный (налоговый) период; сумма убытка, переносимого с прошлых налоговых периодов и уменьшающего налоговую базу; итого налоговая база за отчетный (налоговый) период за вычетом соответствующей суммы убытка. Налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного налогового периода на основе данных налогового учета.

Ставки налога на прибыль дифференцированы в зависимости от вида дохода хозяйствующего субъекта. Действующие ставки по налогу на прибыль регламентируются ст. 284 гл. 25 ч. II НК РФ.

На сегодняшний день основная налоговая ставка по налогу на прибыль составляет 24%. При этом сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 6,5%, зачисляется в Федеральный бюджет; сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17,5%, зачисляется в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Порядок исчисления и уплаты налога на прибыль

Налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год. Отчетными периодами по налогу на прибыль признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года**.** По итогам каждого отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев или года.

Ежемесячные авансовые платежи, уплачиваемые исходя из прибыли прошлого квартала, вносятся в бюджет не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного года. Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате квартальных авансовых платежей. Квартальные платежи засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

Введение в действие гл. 25 «Налог на прибыль организаций серьезно поставило вопрос о необходимости ведения бухгалтерского учета субъектами малого предпринимательства. В связи с тем, что у многих из них бухгалтерский учет не находит своих пользователей (не используется в управленческих целях, отчетность предоставляется собственникам и т. д.), организации стремятся заменить требования нормативных актов по бухгалтерскому учету положениями гл. 25 НК РФ. При таком подходе к учету заработную плату бухгалтера, оплату консультаций и иные расходы, связанные с организацией и ведением бухгалтерского учета ради налогообложения, следует расценивать руководством не иначе как дополнительные налоговые платежи.

Развитие рыночных отношений и повышение конкуренции требует от руководства любых организаций (как малых, так и больших) более точных и полных сведений о доходах, расходах и финансовом положении. Такую информацию налоговый учет предоставить не может. В этом признаются и сотрудники Министерства по налогам и сборам РФ. Совершенствование налоговой системы РФ, ужесточение налогового контроля, накапливание опыта налоговыми инспекторами делает задачу уклонения от налогов с каждым годом все более сложной и рискованной. Поэтому все больше ценится опыт работы по грамотной уплате налогов.

Эффективное построение системы налогового учета может осуществляться по двум направлениям:

* 1. параллельная организация налогового и бухгалтерского учета;

2) максимальное сближение бухгалтерского и налогового учета.

Параллельная организация налогового и бухгалтерского учета

Зачастую указанный вариант провозглашается в специальной литературе, посвященной вопросам бухгалтерского учета и налогообложения, чуть ли не как единственно возможное решение. Об этом же говорят и должностные лица Министерства по налогам и сборам РФ, предлагая налогоплательщикам воспользоваться изданными ими рекомендациями. Однако разработанные Министерством по налогам и сборам РФ формы налоговых регистров уже не раз подвергались жесткой и вполне обоснованной критике специалистами. Основные недостатки параллельной организации налогового учета в соответствии с рекомендациями, разработанными Министерством по налогам и сборам РФ, выражаются в следующем:

• существенное возрастание объемов учетных работ, и в связи с тем, что основную часть хозяйственных операции необходимо отражать не в одном, а сразу в двух видах учета. При этом большинство указанных операций имеет идентичное толкование как в рамках бухгалтерского, так и в рамках налогового учета;

• отсутствие в налоговом учете механизмов контроля за полнотой отражения хозяйственных операций, что не дает возможности быть уверенным в правильности исчисления налоговой базы;

• отсутствие взаимосвязи между бухгалтерским и налоговым учетом, что не даст возможности выделить операции, приводящие к возникновению различий между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

Следовательно, предложенные Министерством по налогам и сборам РФ формы налоговых регистров не позволяют достоверно исчислить облагаемую базу по налогу на прибыль и крайне неэффективны в условиях ручной обработки информации. Разумеется, организация может разработать собственную форму налоговых регистров, которая позволит устранить два последних недостатка. Однако от дублирования операций это все равно не спасет. Поэтому такая организация бухгалтерского и налогового учета приводит к значительному увеличению объема учетных работ. При этом наличие соответствующего дорогого программного обеспечения является практически обязательным условием реализации данного подхода. Очевидно, что совместить эти условия можно только в крупных организациях. Что же касается небольших хозяйствующих субъектов с ограниченными финансовыми возможностями, то у них не остается иного выбора, как постараться максимально сблизить бухгалтерские и налоговые способы ведения учета.

### Максимальное сближение бухгалтерского и налогового учета

Согласно ст. 313 НК РФ «в случае, если в регистрах бухгалтерского учета содержится недостаточно информации для определения налоговой базы в соответствии с требованиями настоящей главы, налогоплательщик вправе самостоятельно дополнять применяемые регистры бухгалтерского учета дополнительными реквизитами, формируя тем самым регистры налогового учета, либо вести самостоятельные регистры налогового учета». Другими словами, регистры бухгалтерского учета должны содержать информацию, позволяющую проследить весь путь формирования информации от первичного документа до строки налоговой декларации но налогу на прибыль. При этом НК РФ не накладывает никаких ограничении на то, каким образом должна быть получена информация. В связи с этим вполне допустимы два способа реализации этого требования:

1. Показатель налоговой декларации непосредственно формируется в регистрах бухгалтерского учета.

2. Показатель налоговой декларации определяется как сумма или разность двух, трех и т.д. показателей регистров бухгалтерского учета. Другими словами, если для заполнения в налоговой декларации строки А необходимо оборот по счету Б сложить с оборотом по субсчету В и вычесть оборот по субсчету Г, то такой вариант организации налогового учета вполне приемлем. Важно только, чтобы показатели Б, В и Г были доступны в регистрах бухгалтерского учета. Кроме того, крайне желательно в этом случае разработать и утвердить в учетной политике для целей налогообложения таблицу, в которой будет перечислено, какие строки налоговой декларации путем сложения (вычитания) каких показателей регистров бухгалтерского учета получаются. Это будет полезным, во-первых, для практической деятельности самого бухгалтера при заполнении декларации, во-вторых, для избежания конфликтов с налоговыми инспекторами, если последние вдруг начнут настаивать на том, что налоговый учете хозяйствующего субъекта не организован.

**4. Обычная система налогообложения наряду с системой налогообложения в виде единого налога на вмененный доход в одной организации**

Наиболее сложной является организация налогового учета хозяйствующих субъектов, находящихся на общей системе налогообложения, отдельные виды деятельности которых подпадают под систему налогообложения в виде ЕНВД. В результате обычная система налогообложения, которая уже сама по себе с введением гл. 25 НК РФ является большой проблемой для любого бухгалтера, осложняется необходимостью ведения раздельного налогового учета деятельности, облагаемой ЕНВД.

Основной проблемой в учете рассматриваемых здесь организаций является раздельное ведение учета доходов и расходов по видам деятельности, которые подпадают под систему налогообложения в виде ЕНВД и в отношении которых применяется общийрежим налогообложения.

Выше уже указывалось, что получение в рамках бухгалтерского учета информации, необходимой для заполнения декларации по налогу на прибыль, может быть осуществлено четырьмя способами:

1. введением дополнительных субсчетов, на которых будут отражаться различия между бухгалтерским и налоговым учетом;
2. введением дополнительных аналитических счетов, на которых будут отражаться различия между бухгалтерским и налоговым учетом;
3. использованием свободной номенклатуры счетов 30—39 бухгалтерского учета для отражения информации о расходах в тех аналитических разрезах, которые необходимы для заполнения налоговой декларации;
4. отражением отдельных операций на забалансовых счетах организации.

Для организации раздельного учета доходов и расходов по видам деятельности организациям также придется пользоваться этими же способами. Однако так как сама система налогового учета в этой ситуации является более сложной, то использование третьего способа (свободной номенклатуры счетов 30—39 бухгалтерского учета для отражения налоговых расходов) представляется очень удобным. Поэтому здесь мы снова обратимся к данному способу, адаптировав его под раздельный учет расходов.

Для организации раздельного учета расходов необходимо ввести в систему два дополнительных счета:

• 37 «Расходы по видам деятельности, облагаемым ЕНВД»;

• 38 «Расходы, подлежащие распределению между разными режимами налогообложения».

Счет 37 предназначен для отражения информации о расходах организации, совершаемых по тем видам ее деятельности, которые подпадают под систему налогообложения в виде ЕНВД. В принципе данный счет может и не выделяться, так как указанные расходы можно относить сразу на счет 36 «Бухгалтерские расходы, не учитываемые для целей налогообложения». Однако выделение указанных расходов на счете 37 позволяет получать дополнительную информацию, которая может быть полезна для нужд управления. Поэтому целесообразнее учитывать рассматриваемые расходы на отдельном счете. Кроме того, такое деление позволяет разделить системы налогообложения в рамках налогового учета: счета 30—36 относятся к общему режиму налогообложения, счет 37 — к системе налогообложения в виде ЕНВД, счет 38 — к обеим системам, счет 39 «Совокупные расходы организации» — контролирующий.

Счет 38 предназначен для учета тех расходов, которые напрямую отнести к одной из применяемых систем налогообложения не представляется возможным. К таким расходам, в частности, может относиться большинство общехозяйственных расходов. В конце отчетного (налогового) периода сумма этих расходов распределяется по разным системам налогообложения пропорционально величине доходов по видам деятельности (НК РФ, ст. 272, п. 1).

При применении счета 38 важно учитывать, что расходы, подлежащие распределению между разными режимами налогообложения:

• отражаются в налоговой декларации по налогу на прибыль по разным строкам;

• включаются в расходы по нормам, установленным гл. 25 НК РФ;

• не включаются в состав расходов в соответствии с гл. 25 НК РФ.

Так как классификацию указанных расходов удобней производить в момент их отражения в учете, чем в конце отчетного (налогового) периода, то целесообразно предусмотреть необходимые синтетические субсчета и аналитические разрезы непосредственно

на счете 38, чтобы в дальнейшем при их распределении между разными режимами налогообложения не возникало проблем с их классификацией.

**ВЫВОД**

Субъекты малого предпринимательства при осуществлении хозяйственной деятельности могут применять общую систему налогообложения либо специальные налоговые режимы (упрощенную систему налогообложения и единый налог на вмененный доход).

Первое, что интересует руководителей при выборе системы налогообложения, - это уровень налоговой нагрузки. Анализируя этот показатель при разных режимах налогообложения, можно сделать выбор в пользу той или иной системы налогообложения.

С 2004 г. субъекты малого бизнеса могут уплачивать налоги по следующим налоговым режимам:

1. система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД);

2) упрощенная система налогообложения (УСН);

3) упрощенная система налогообложения наряду с системой налогообложения в виде единого налога на вмененный доход;

4) обычная система налогообложения (ОСН);

5) обычная система налогообложения наряду с системой налогообложения в виде единого налога на вмененный доход;

Каждый из них оказывает свое, весьма отличающееся от других влияние на организацию бухгалтерского учета у хозяйствующего субъекта.

Рассмотрев указанные способы организации получения данных для налогообложения в системе бухгалтерского учета, хотелось бы отметить, что выбор конкретного способа зависит от специфики деятельности конкретной организации. Каждый из описанных способов обладает своими достоинствами и недостатками, которые по-разному будут проявляться в конкретной практической ситуации.