**Введение**

Упрощенная система налогообложения - это один из четырех действующих сейчас в РФ специальных налоговых режимов (п. 2 ст. 18 НК РФ).

УСН предусматривает особый порядок определения элементов налогообложения (объекта, налоговой базы, налоговой ставки и др.), а также освобождает от уплаты ряда налогов. Вообще Упрощенная система налогообложения ориентирована на малый бизнес. Ее задача - упростить учет для тех, кто ее применяет.

Одним из преимуществ УСН является ее добровольное применение налогоплательщиками. В абз. 2 п. 1 ст. 346.11 НК РФ прямо закреплено, что переход на УСН или возврат к иным режимам налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно.

Таким образом, если налогоплательщик решил перейти на УСН он вправе это сделать. И наоборот: если он решил, что УСН не подходит, он может перейти с нее на иной налоговый режим.

Однако при этом нужно учитывать, что переход к УСН, равно как и переход с нее на иные системы налогообложения, осуществляется по особым правилам.

Во-первых, установлен целый ряд ограничений на применение Упрощенной системы налогообложения. И чтобы начать ее применять, налогоплательщик должен все их соблюсти.

А во-вторых, порядок перехода подчинен строгим правилам. Например, нельзя перейти с УСН на другой режим налогообложения до окончания налогового периода за некоторыми исключениями (п. 3 ст. 346.13 НК РФ).

Таким образом, цель работы состоит в рассмотрении и изучении порядка применения Упрощенной системы налогообложения. Исходя из цели, были определены следующие задачи:

- изучить порядок перехода на УСН;

- рассмотреть порядок учета хозяйственных операций при УСН;

- изучить порядок ведения бухгалтерского учета, учета доходов и расходов;

- рассмотреть сущность, проблемы и перспективы упрощенной системы налогообложения.

Теоретической и методологической основой работы послужили идеи и концепции, сформулированные в трудах отечественных ученых, посвященных проблемам налогообложения, роли налогов в системе макроэкономического регулирования и становления рыночных отношений. Были использованы монографические исследования и публикации в отечественной научной периодической печати.

**1.** **Ограничения на применение УСН**

Статья 346.12 НК РФ установила ограничения на применение УСН. Их достаточно много, но все их для удобства можно разделить на две группы:

- ограничения для перехода на УСН;

- ограничения на дальнейшее применение УСН.

1. Лимит доходов.

Право перехода на УСН, как и право ее последующего применения, зависит от величины доходов. Они не должны превысить установленный лимит. В противном случае налогоплательщик не сможет перейти на УСН. А если он уже работаете на УСН, то лишается этого права.

У индивидуальных предпринимателей право перехода на УСН не зависит от размера полученных доходов. Для них такого ограничения не установлено.

Организация имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доходы не превысили 15 млн. рублей.

Однако 15 млн. руб. еще не окончательная величина. Чтобы определить окончательную сумму предельного дохода, нужно 15 млн. руб. проиндексировать на коэффициент-дефлятор.

На 2008г. этот коэффициент определен в размере 1,34. Таким образом, величина предельного дохода равна 20 100 тыс. руб. (15 млн. руб. x 1,34).

На 2009г. значение коэффициента составляет уже 1,538 . А это означает, что перейти на УСН с 1 января 2010г. можно будет, если доход не превысит 23 070 тыс. руб.(15 млн. руб. x 1,538).

И организациям, и предпринимателям, работающим на УСН, следует помнить, что в любой момент они могут лишиться права на ее применение.

Это случится, если по итогам отчетного (налогового) периода доходы превысят определенный лимит. Его общая сумма установлена в размере 20 млн. руб. Однако эта величина ежегодно индексируется на коэффициент-дефлятор. На 2009г. он установлен в размере 1,538 . Таким образом, в 2009г. предельная величина доходов для работы на УСН составляет 30 760 тыс. руб. (20 млн. руб. x 1,538).

На 2008г. значение коэффициента составляло 1,34. Следовательно, в 2008г. размер дохода был ограничен суммой 26 800 тыс. руб. (20 млн. руб. x 1,34).

Таким образом, работая на УСН, необходимо следить за тем, не превысили ли доходы установленное ограничение по итогам отчетных периодов - I квартала, полугодия, 9 месяцев, а также по итогам налогового периода – года.

Если доход все-таки оказался выше допустимого, то нужно будет начать применять общую систему налогообложения с начала того квартала, в котором допущено превышение доходов.

В этой ситуации налогоплательщик должен исчислить и уплатить налоги по общему режиму налогообложения в порядке, который предусмотрен для вновь созданных организаций (вновь зарегистрированных индивидуальных предпринимателей). Пени и штрафы за несвоевременную уплату ежемесячных платежей в течение того квартала, в котором перешли на ОСН, не грозят.

Не вправе применять упрощенную систему налогообложения:

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

2) банки;

3) страховщики;

4) негосударственные пенсионные фонды;

5) инвестиционные фонды;

6) профессиональные участники рынка ценных бумаг;

7) ломбарды;

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

9) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;

10) нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;

11) организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;

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

14) организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25 процентов. Данное ограничение не распространяется на организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50 процентов, а их доля в фонде оплаты труда - не менее 25 процентов, на некоммерческие организации;

15) организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период, превышает 100 человек;

16) организации, у которых остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов превышает 100 млн. рублей;

17) бюджетные учреждения;

18) иностранные организации.

**2. Порядок и условия начала и прекращения применения УСН**

**2.1 Общий порядок перехода на УСН**

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. Организации и индивидуальные предприниматели, которые до окончания текущего календарного года перестали быть налогоплательщиками единого налога на вмененный доход, вправе на основании заявления перейти на упрощенную систему налогообложения с начала того месяца, в котором была прекращена их обязанность по уплате единого налога на вмененный доход.

5. Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не вправе до окончания налогового периода перейти на иной режим налогообложения.

6. Если по итогам отчетного (налогового) периода доходы налогоплательщика превысили 20 млн. такой налогоплательщик считается утратившим право на применение упрощенной системы налогообложения с начала того квартала, в котором допущены указанное превышение.

7. Налогоплательщик, применяющий упрощенную систему налогообложения, вправе перейти на иной режим налогообложения с начала календарного года, уведомив об этом налоговый орган не позднее 15 января года, в котором он предполагает перейти на иной режим налогообложения.

8. Налогоплательщик, перешедший с упрощенной системы налогообложения на иной режим налогообложения, вправе вновь перейти на упрощенную систему налогообложения не ранее чем через один год после того, как он утратил право на применение упрощенной системы налогообложения.

Применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога. Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации, а также налога на добавленную стоимость, уплачиваемого в соответствии со статьей 174.1 настоящего Кодекса.

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

**2.2 Объект налогообложения. Доходы. Расходы**

УСН как налоговый режим примечательна тем, что налогоплательщик вправе сам выбрать для себя объект налогообложения из двух вариантов, предложенных законодателем (п. п. 1, 2 ст. 346.14 НК РФ):

- доходы;

- доходы, уменьшенные на величину расходов.

|  |  |
| --- | --- |
| Объект налогообложения - доходы  | Объект налогообложения - доходы минус расходы  |
| Налоговая ставка |
| 6% (п. 1 ст. 346.20 НК РФ)  | Общая ставка - 15%. Законами субъектов РФ могут быть установлены налоговые ставки в пределах от 5 до 15% (п. 2 ст. 346.20 НК РФ)  |
| Налоговая база |
| Сумма доходов  | Сумма доходов, уменьшенная на величину расходов  |
| Налоговый учет |
| В Книге учета доходов и расходов можно заполнять не все разделы.  | В Книге учета доходов и расходов нужно заполнять все разделы  |

Исключением из этого правила являются налогоплательщики - участники договора простого товарищества (ст. 1041 ГК РФ) или договора доверительного управления имуществом (ст. 1012 ГК РФ). Они права выбора не имеют и применяют в качестве объекта налогообложения доходы минус расходы (п. 3 ст. 346.14 НК РФ).

Применять объект налогообложения «доходы» выгодно в том случае, если расходы невелики.

Если же в процессе деятельности ожидаются крупные расходы, которые можно учесть при исчислении «упрощенного» налога, то лучше избрать объектом налогообложения доходы минус расходы.

Принять решение о том, какой объект налогообложения будет использоваться, нужно до начала налогового периода.

Выбранный объект налогообложения налогоплательщик должен указать в заявлении о переходе на упрощенную систему налогообложения, которое подается в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году начала применения УСН.

С 1 января 2009г. налогоплательщик вправе менять объект налогообложения ежегодно (с начала нового налогового периода) независимо от срока применения УСН. Для этого необходимо уведомить налоговые органы до 20 декабря года, предшествующего году перехода на новый объект (п. 2 ст. 346.14 НК РФ). Данное правило распространяется на отношения, возникшие с 1 января 2008г.

Изменять объект налогообложения в течение года запрещено.

Налогоплательщики, применяющие УСН, учитывают те же доходы, что и плательщики налога на прибыль организаций. Это доходы от реализации и внереализационные доходы.

Все доходы, которые получила организация, можно условно разделить на две группы:

1) доходы, которые учитываются при налогообложении прибыли;

2) доходы, которые не учитываются при налогообложении прибыли.

При этом доходы, которые учитываются при налогообложении, подразделяются:

- на доходы от реализации;

- внереализационные доходы.

По общему правилу реализация - это передача на возмездной (безвозмездной) основе в собственность другому лицу товаров, результатов выполненных работ, оказание услуг одним лицом другому лицу (в том числе обмен товарами, работами или услугами).

Доход от реализации - это выручка от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав.

Причем к доходам от реализации относится выручка, полученная от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных.

Для целей исчисления «упрощенного» налога доходы считаются полученными на дату, когда фактически получены деньги (на банковский счет или в кассу), иное имущество, работы, услуги, имущественные права, либо когда должник погасил свой долг иным образом.

Именно на эту дату отражается полученный доход в Книге учета доходов и расходов.

Данный метод признания доходов именуется кассовым и означает, в частности, что в доходах налогоплательщик должен отражать все полученные авансы независимо от того, когда он исполнит свои обязательства по договору.

Нередко покупатели рассчитываются за приобретенные товары (работы, услуги), имущественные права векселем.

Вексель - это ценная бумага, которая удостоверяет ничем не обусловленное денежное обязательство векселедателя либо иного указанного в векселе плательщика перед векселедержателем. Если покупатель рассчитался векселем, то доход должны признать на одну из двух дат.

1. На дату оплаты векселя (день поступления денежных средств от векселедателя либо иного обязанного по указанному векселю лица).

2. На дату передачи векселя по индоссаменту третьему лицу.

**Порядок признания расходов**

«Упрощенцы» признают в расходах свои затраты после их фактической оплаты (п. 2 ст. 346.17 НК РФ).

Порядок признания расходов при расчетах векселем установлен в пп. 5 п. 2 ст. 346.17 НК РФ. Он зависит от того, выдает ли налогоплательщик продавцу собственный вексель или же передает ему вексель третьего лица.

1. Если в оплату налогоплательщик «выписывает» продавцу собственный вексель, то расходы он учитывает после того, как оплатит данный вексель.

2. Если в оплату налогоплательщик передает продавцу вексель третьего лица, то расходы он учитывает на дату передачи векселя.

Специальные правила признания расходов действуют в отношении отдельных видов затрат, указанных в п. 2 ст. 346.17 НК РФ. Например, материальных, на оплату труда и т.д.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид расхода**  | **Дата признания**  | **Основание**  |
| 1. Материальные расходы (в том числе расходы по приобретению сырья и материалов <\*>). 2. Расходы на оплату труда. 3. Расходы по уплате процентов за пользование заемными средствами (включая банковские кредиты). 4. Расходы по оплате услуг третьих лиц  | В момент погашения задолженности путем списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика, выплатыиз кассы, а при ином способе погашения задолженности - в момент такого погашения  | Подпункт 1 п. 2 ст. 346.17 НК РФ  |
| Расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации <\*\*> | По мере реализации указанных товаров.  | Подпункт 2 п. 2 ст. 346.17 НК РФ  |
| 1. Расходы на уплату налогов и сборов. 2. Расходы на погашение задолженности по уплате налогов и сборов  | 1. Учитываются в размере, фактически уплаченном налогоплательщиком 2. Учитываются в те отчетные (налоговые) периоды, когда налогоплательщик погашает указанную задолженность  | Подпункт 3 п. 2 ст. 346.17 НК РФ  |
| Расходы на приобретение (сооружение, изготовление)основных средств, достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, а также на приобретение (создание самим налогоплательщиком) НМА, используемых при осуществлении предпринимательской деятельности  | отражаются в последнее число отчетного (налогового) периода в размере уплаченных сумм.  | Подпункт 4 п. 2 ст. 346.17 НК РФ  |

**2.3 Налоговая база. Налоговый и отчетные периоды**

Налоговой базой по налогу при УСН признается денежное выражение доходов или доходов, уменьшенных на величину расходов. Это зависит от того, какой объект налогообложения избран: доходы или доходы минус расходы (п. 1 ст. 346.14 НК РФ).

При определении налоговой базы важно помнить три общих правила.

1. Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, надо учитывать вместе с доходами и расходами, выраженными в рублях. Для этого их нужно пересчитать в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, установленному соответственно на дату получения доходов и (или) дату осуществления расходов.

2. Доходы в натуральной форме учитываются по рыночным ценам. Классическим вариантом получения дохода в натуральной форме является заключение договора мены, когда, к примеру, в обмен на один товар получают другой товар, а не денежные средства.

Понятие рыночной цены товара (работы, услуги) закреплено в п. 4 ст. 40 НК РФ. Это цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при их отсутствии - однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях.

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

Если применяется объект налогообложения «доходы минус расходы», налогоплательщик может переносить свои убытки на будущее. Иначе говоря, в будущих налоговых периодах он вправе уменьшить налоговую базу по «упрощенному» налогу на размер убытков.

Заметим, что после перехода на УСН организация не вправе уменьшить налоговую базу по налогу на убытки, которые она получила, работая на иных режимах налогообложения.

В Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, убытки отражаются в разд. III «Расчет суммы убытка, уменьшающей налоговую базу по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения».

С 1 января 2009г. порядок переноса убытков на будущее значительно изменен.

Во-первых, снято 30%-ное ограничение по сумме убытка, который можно учесть в соответствующем налоговом периоде. Теперь налоговую базу за налоговый период (год) можно уменьшить на сумму убытков в полном размере.

Следующим изменением с 2009г. стало то, что теперь в п. 7 ст. 346.18 НК РФ четко прописано - переносить убытки можно в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором этот убыток получен.

Если убыток не был полностью перенесен на следующий год, можно перенести его целиком или частично на любой год из следующих девяти лет.

На практике может так случиться, что организация получила убыток по итогам нескольких налоговых периодов (например, по итогам и 2007г., и 2008г.). Что нужно делать в такой ситуации?

С 2009г. в абз. 5 п. 7 ст. 346.18 НК РФ прямо закреплено, что налогоплательщики переносят убытки на будущее в той очередности, в которой они получены. То есть сначала переносятся убытки, полученные в самом раннем периоде, а затем уже более поздние убытки.

Для налогоплательщиков, применяющих УСН, налоговым периодом признается календарный год, а отчетными периодами - I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Напомним, что налоговым является период, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога к уплате в бюджет. А по результатам отчетных периодов подводятся промежуточные итоги, уплачиваются авансовые платежи по налогу, составляется и представляется в налоговую инспекцию промежуточная отчетность.

УСН предусматривает разные налоговые ставки в зависимости от того, какой объект налогообложения выбран (п. 1 ст. 346.14, ст. 346.20 НК РФ).

Объект налогообложения – доходы - налоговая ставка 6%.

Объект налогообложения – доходы минус расходы- налоговая ставка – 15%.

Законами субъектов РФ могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков.

Порядок исчисления и уплаты налога и авансовых платежей при УСН предусмотрен ст. 346.21 НК РФ.

Схема уплаты налога выглядит следующим образом:

1) по итогам каждого отчетного периода уплачиваются авансовые платежи;

2) по итогам налогового периода уплачивается сумма налога.

Авансовые платежи исчисляются и уплачиваются по итогам каждого отчетного периода, т.е. по итогам I квартала, полугодия и 9 месяцев.

Порядок расчета авансовых платежей зависит от того, какой объект налогообложения применяется: доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов.

**2.4 Порядок исчисления авансовых платежей**

Если объект налогообложения- доходы

Для расчета необходимо:

1. Определить налоговую базу по итогам отчетного периода. Для этого налогоплательщик рассчитывает нарастающим итогом сумму фактически полученных доходов с начала года до окончания соответствующего отчетного периода (I квартала, полугодия, 9 месяцев).

2. Определить величину авансового платежа, приходящуюся на налоговую базу, исчисленную с начала года до окончания отчетного периода, по следующей формуле:

АПрасч = НБ x С,

где НБ - налоговая база, исчисляемая нарастающим итогом с начала года до конца отчетного периода, за который производится расчет;

С - ставка налога. Для рассматриваемого объекта налогообложения ставка налога составляет 6% .

3. Определить авансовый платеж, подлежащий уплате по итогам отчетного периода, по следующей формуле:

АП = АПрасч - НВ - АПупл,

где АПрасч - авансовый платеж, приходящийся на налоговую базу, определенную с начала года до конца отчетного периода, за который производится расчет;

НВ - налоговый вычет в размере уплаченных взносов на обязательное пенсионное страхование и выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности;

АПупл - сумма авансовых платежей, уплаченных по итогам предыдущих отчетных периодов (в текущем налоговом периоде)

Налогоплательщики, применяющие объект налогообложения «доходы», могут уменьшить исчисленный за отчетный период авансовый платеж на сумму взносов на обязательное пенсионное страхование (налоговый вычет). Данное право предусмотрено для них абз. 2 п. 3 ст. 346.21 НК РФ. При этом сумма налога не может быть уменьшена более чем на 50%.

Для организаций таким вычетом будут пенсионные взносы, уплаченные за своих работников. Для предпринимателей - взносы, перечисленные за себя в виде фиксированного платежа, а также за своих работников, если таковые имеются.

Согласно ст. 28 Федерального закона от 15.12.2001 N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (далее - Закон N 167-ФЗ) индивидуальные предприниматели, нотариусы и адвокаты уплачивают за себя страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированного платежа.

Так, в 2009г. величина ежемесячного фиксированного платежа составляет 606 руб. 20 коп. А для страхователей 1966 года рождения и старше - 404,13 руб.

Налогоплательщики, применяющие объект налогообложения «доходы», вправе уменьшить исчисленный авансовый платеж на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности.

Такая возможность используется с определенным условием. Общая сумма вычета (включая взносы на обязательное пенсионное страхование и пособия по временной нетрудоспособности) может уменьшать авансовый платеж не более чем на 50% .

Если объект налогообложения- доходы минус расходы

Итак, для расчета авансового платежа следует:

1. Определить налоговую базу по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСН, по итогам отчетного периода (I квартала, полугодия, 9 месяцев) по следующей формуле:

НБ = Д - Р,

где Д - сумма фактически полученных доходов, рассчитанная нарастающим итогом с начала года до конца отчетного периода;

Р - сумма произведенных расходов, рассчитанная нарастающим итогом с начала года до конца отчетного периода.

2. Определить величину авансового платежа, приходящуюся на налоговую базу, исчисленную с начала года до окончания отчетного периода, по следующей формуле:

АПрасч = НБ x С,

где НБ - налоговая база, определенная нарастающим итогом с начала года до конца отчетного периода, за который производится расчет;

С - ставка налога. Для рассматриваемого объекта налогообложения ставка налога устанавливается в размере 15%. В то же время законами субъектов РФ с 2009г. могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков (п. 2 ст. 346.20 НК РФ).

3. Определить авансовый платеж, подлежащий уплате по итогам отчетного периода, по следующей формуле:

АП = АПрасч - АПупл,

где АПрасч - авансовый платеж, который приходится на налоговую базу, определенную с начала года до конца отчетного периода, за который производится расчет;

АПупл - сумма авансовых платежей, уплаченных по итогам предыдущих отчетных периодов (в текущем налоговом периоде).

Организации уплачивают авансовые платежи по месту своего нахождения, а индивидуальные предприниматели - по месту своего жительства (п. 6 ст. 346.21 НК РФ).

Делать это необходимо не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Если эта дата выпадает на выходной или нерабочий праздничный день, то последним днем уплаты авансового платежа по налогу является следующий первый рабочий день.

Несмотря на то, что с 1 января 2009г. налогоплательщики не представляют декларации в налоговые органы по итогам отчетных периодов, авансовые платежи нужно уплачивать, как и раньше.

Сумма налога при УСН определяется и уплачивается по итогам налогового периода - календарного года. Организации платят налог по месту своего нахождения не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Что касается индивидуальных предпринимателей, то они платят налог по месту своего жительства. Сделать это нужно не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Для налогоплательщиков, выбравших объектом налогообложения доходы минус расходы, законодатель ввел такое понятие, как минимальный налог (п. 6 ст. 346.18 НК РФ).

Минимальный налог - это обязательный минимальный размер «упрощенного» налога. Налогоплательщик обязан уплатить его, если сумма налога, которая исчислена за налоговый период в общем порядке, меньше величины минимального налога. Минимальный налог надо уплатить и в том случае, если по итогам года получен убыток и сумма налога, исчисленного в общем порядке, равна нулю. Разницу между уплаченным минимальным налогом и суммой налога, исчисленного в общем порядке, можно включить в расходы в следующих налоговых периодах. В том числе на эту величину можно увеличить сумму убытков, которые переносятся на будущее.

Сумма минимального налога исчисляется за налоговый период - календарный год. Следовательно, рассчитывать минимальный налог по итогам I квартала, полугодия, 9 месяцев не нужно.

Расчет минимального налога производится по следующей формуле:

МН = НБ x 1%,

где НБ - налоговая база, исчисленная нарастающим итогом с начала года до конца налогового периода. Налоговой базой в целях расчета минимального налога являются доходы, определяемые в соответствии со ст. 346.15 НК РФ.

**Пример** **исчисления и уплаты минимального налога**

Организация «Альфа», применяющая УСН (объект налогообложения - доходы минус расходы), за налоговый период (2008г.) получила доходы в размере 90 000 руб., а ее расходы составили 85 000 руб. То есть налоговая база по налогу равна 5000 руб. (90 000 руб. - 85 000 руб.).

**Решение**

Организации «Альфа» необходимо сделать следующее.

Шаг первый.

Исчислить сумму налога исходя из полученных за налоговый период доходов и произведенных расходов. Она составит 750 руб. (5000 руб. x 15%).

Шаг второй.

Определить сумму минимального налога. Для этого полученные за налоговый период доходы (без уменьшения их на расходы) умножаются на 1%. Величина минимального налога составит 900 руб. (90 000 руб. x 1%).

Шаг третий.

Сравнить сумму налога, исчисленного в общем порядке, и величину минимального налога (750 руб. < 900 руб.).

Шаг четвертый.

Уплатить в бюджет минимальный налог в размере 900 руб., поскольку его величина превысила сумму налога, исчисленного в общем порядке.

**3. Сущность, проблемы и перспективы УСН**

В настоящее время переход на упрощенную систему налогообложения более выгоден для организаций, чем для индивидуальных предпринимателей, поскольку организации, в отличие от индивидуальных предпринимателей, не уплачивают налог на прибыль (24%), налог на имущество (2,2%) и единый социальный налог (26%), а индивидуальные предприниматели не уплачивают налог на доходы физических лиц (13%), но уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование.

К УСН переходят организации и индивидуальные предприниматели со средней численностью работников не более 100 человек. Следовательно, это малые предприятия, что предопределяет ряд преимуществ. Приведем основные, наиболее значимые для контрагентов.

Прежде всего мобильность, позволяющая быстро реагировать на внешние изменения. К примеру, на требования к изготовлению продукции. Небольшим фирмам легче перестроить производственные мощности и начать выпуск в соответствии с новыми стандартами.

Как правило, именно они первыми внедряют новшества, что благоприятно сказывается на качестве товаров и услуг, и чаще, чем крупные организации, идут на риск. Это серьезный шанс обогнать конкурентов, заняться другими проектами, произвести или закупить новую продукцию и т.д.

Кроме того, у таких предприятий меньше постоянных затрат: не нужно арендовать большое помещение под офис, содержать большой аппарат управления и пр. Поэтому они могут реализовывать товары и услуги по более низким ценам.

И наконец, особое отношение к клиентам. Обычно у малых предприятий их не так много - приходится дорожить каждым, считаясь с самыми разными обстоятельствами. В частности, идти на уступки покупателю и формировать поставки в удобных количествах или нужные для него сроки.

**Заключение**

26 мая 2008г. на заседании Президиума Правительства РФ были рассмотрены и в основном одобрены внесенные Минфином России основные направления налоговой политики на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов. Предложенные мероприятия составлены с учетом преемственности базовых целей и задач, выработанных в 2007г. и определяющих стратегию налоговой реформы в 2008 - 2010 гг. В документе подчеркивается, что масштабных мер в области налоговой политики, сопоставимых с глобальной перестройкой налоговой системы, в среднесрочной перспективе не запланировано. Но необходимо принимать во внимание, что проведение социально-экономических преобразований, интеграция России в мировую экономику неизбежно требуют внесения поправок в налоговое законодательство. На сегодняшний день решены не все задачи, поставленные в ходе налоговой реформы. В трехлетней перспективе приоритеты Правительства РФ в области налоговой политики остаются такими же, какими они и были запланированы на период 2008 - 2010 гг., - создание эффективной, сбалансированной налоговой и бюджетной системы, отказ от необоснованных мер в области увеличения налогового бремени.

В связи с принятием в июле этого года Федерального закона от 22.07.2008 N 155-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую НК РФ» произошли изменения, которые затронули все спецрежимы, в частности УСН.

В налоговой системе в ближайшие три года произойдут значительные изменения, предложенные Минфином в рамках Основных направлений налоговой политики на 2009 год и на плановый период 2010 и 2011 годов, многие из которых носят кардинальный характер и сопровождаются сокращением бюджетных доходов. Этот документ является логическим продолжением Основных направлений налоговой политики на 2008 - 2010 гг., представленных Минфином в прошлом году и рассчитанных впервые не на один, а на три года.

В соответствии с изменениями, внесенными Законом N 224-ФЗ в п. 2 ст. 346.20 НК РФ, органам государственной власти субъектов Российской Федерации предоставлено право устанавливать дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5% до 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков.

**Список использованной литературы**

1. Налоговый кодекс РФ.

2. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности. – Учебник. – М.: Форум: ИНФРА – М, 2007. – 248 с.

3. Алиев Б.Х. Налоги и налогообложение. – Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 448 с.

4. Данилина И.Е. Индивидуальный предприниматель 2008:практ пособие. – М.: Проспект, 2008. – 560 с.

5. http:**//**consultant.ru – справочно-правовая система Консультант Плюс.