ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ

**Институт финансового менеджмента**

**Кафедра финансов, денежного обращения и кредита**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Налоги и налогообложение»

на тему:

**«Упрощенная система налогообложения малых предприятий»**

Выполнил студент очной формы обучения специальности “Финансы и кредит” 5 курса 2 группы Кучук А.М.

Руководитель работы д.э.н., проф

Карп М.В.

Москва 2009

# Содержание

Введение

Глава 1. Теоретические основы упрощенной системы налогообложения

## 1.1 Сущность УСН и отличия от общего режима налогообложения

1.2 Элементы упрощенной системы налогообложения

1.2.1 Субъекты УСН

1.2.2 Объекты налогообложения при УСН

1.2.3 Налоговая база, налоговый период при УСН

1.2.4 Налоговая ставка единого налога, порядок его исчисления и уплаты

Глава 2. Применение упрощенной системы налогообложения на малых предпритиях

2.1 Переход на УСН и возможность изменения объекта налогообложения

2.2 Потеря права применения УСН

2.3 Упрощённая система налогообложения на основе патента

Глава 3. Расчет УСН на малом предприятие

Заключение

Список использованной литературы

Приложение

# Введение

Налоговые системы многих стран включают налоги, исчисляемые на основе упрощенной финансовой отчетности или с использованием специальных режимов или условно-расчетных налогов.

Способность налоговой системы эффективно выполнять эти функции напрямую зависит от её адекватности экономической среде, а также соответствия определенным принципам и требованиям. В частности налоговое бремя должно распределяться справедливо по всем экономическим субъектам в зависимости от их налогоспособности. Однако реализация данного принципа затруднена неофициальной (незарегистрированной) экономической деятельностью и активным уклонением от налогообложения значительной части налогоплательщиков.

Другой проблемой и одновременно важной задачей государства является формирование экономической среды, благоприятной для всех видов общественно полезной предпринимательской деятельности. При этом в особой государственной поддержке нуждаются малые предприятия и индивидуальные предприниматели. В экономической структуре развитых стран малый бизнес занимает весьма заметное место до 40% ВВП. Следует отметить и особую роль малого бизнеса в решении социальных проблем. Он не только удовлетворяет насущные нужды населения, но и решает проблему занятости трудоспособных людей в периоды сокращения производства на крупных и средних предприятиях, что имело место в нашей стране в первой половине 1990-х годов.

Позитивные возможности малого бизнеса могут быть использованы для обеспечения структурных сдвигов в производстве, активизации промышленной политики и решение задач по переводу предприятий на современные условия хозяйствования. Главное значение малого предпринимательства в РФ на современном этапе состоит в том, чтобы окончательно ликвидировать монополистическую систему хозяйства, превратить монополизированную экономику в подлинно рыночную, развить свободную конкуренцию на товарном и финансовом рынках и рынке труда. Под термином «свободной конкуренции» имеется в виду свободный выход на рынок любого производителя, что определяет свободу выбора для потребителей товаров и услуг, а не бесконтрольная стихия рынка и отсутствие регулирования экономических и социальных процессов.

В связи с эти особо важная роль малого бизнеса в формировании конкурентной среды и становлении рыночного равновесия спроса и предложения. В свою очередь, через механизм формирования конкурентной среды малого предпринимательства оказывает существенное влияние на повышение качества продукции, работ, услуг. Государство должно поддерживать, стимулировать малый бизнес, и осуществляется это, главным образом, через налоговую систему, налоговую политику страны. Между тем налоговые системы большинства стран были ориентированы на крупные и средние предприятия, обладающие наибольшей «бюджетной эффективностью» с позиции налогового администрирования. В результате для малого бизнеса, как правило, оказываются неприемлемыми издержки и сложности, связанные с ведением учета и предоставлением отчетности в соответствии с общим порядком налогообложения. Таким образом, для решения данных проблем и стали применять условно-расчетное налогообложения. [8]

В России проблемы вывода из «тени» предприятий остаются насущными. Также нельзя сказать, что меры по поддержке малых предприятий являются однозначно действенными и совершенными. Экономика России нуждается в развитии малых предприятий, т.к. эти субъекты являются стабильным источником налоговых поступлений. В то же время к числу основных факторов, сдерживающих развитие малого предпринимательства в России, относится несовершенство налоговой системы. [3] Тем не менее, популярность УСНО возрастает с каждым днем. Компаний, перешедших на эту систему налогообложения, становится все больше. Число «упрощенцев», по данным ФНС РФ, за год к октябрю 2008г. выросло на 20%. Поступления в бюджет от «упрощенцев» составили 28,9 млрд. руб. налогов, на 66% больше, чем в 2007г. Их привлекает простота учета и возможность сэкономить на налогах. Действительно, УСНО задумывалась в целях поддержки субъектов малого предпринимательства. В Бюджетном послании Президента РФ, направленном Федеральному Собранию 24 мая 2005г., В.В. Путин призвал повысить верхний предел дохода, при котором возможен переход на УСНО для малых предприятий. Назвав это приоритетом налоговой политики на 2005-2006 годы. Теперь порог, дающий право применять УСНО, составляет 15млн. руб. (ранее 11млн. руб.), а оборот после которого это право теряется, соответственно 20 млн. в год (ранее 25млн. руб.).

Такой специальный режим, как УСНО, содержит множество нюансов. Не вдаваясь в такие подробности, как, например, какой ручкой заполнять декларации и почему сотрудники налоговых органов запрещают использовать штрих, необходимо проанализировать наиболее важные моменты и выяснить эффективно ли действует УСНО или же существуют какие-то негативные стороны при переходе на данный режим- это и является целью данной курсовой работы.

Для достижения данной цели были решены следующие задачи:

1. характеристика современного состояния упрощенной системы налогообложения;
2. сравнение упрощенной системы налогообложения с общей системой налогообложения;
3. описание элементов упрощенной системы налогообложения;

Для написания данной работы были использованы следующие источники: Налоговый кодекс РФ, а также другие нормативные акты, касающиеся упрощенной системы налогообложения; учебные пособия, а также периодическая литература.

**Глава 1. Теоретические основы упрощенной системы налогообложения**

## 

## 1.1 Сущность УСН и отличия от общего режима налогообложения

Специальный налоговый режим – это законодательно установленный льготный порядок применения налогового механизма в целях реализации задач налоговой политики. К его характерным чертам можно отнести: разный, но обязательно льготный характер действия налогового механизма, предоставляющие определенные экономические преимущества приоритетных направлений развития экономики; налоговые механизмы, применяемые при установлении специальных налоговых режимов, имеют конкретную целевую направленность по улучшению экономического положения отдельных налогоплательщиков; цели и механизмы введения специальных режимов должны подчиняться единым требованиям проведения налоговой политики государства и т. д. В настоящее время на территории Российской Федерации, согласно законодательству, действуют 4 специальных налоговых режима, которые направлены на создание наиболее благоприятных условий для развития бизнеса. Одним из таких режимов является «упрощенная система налогообложения».

Переход к упрощенной системе налогообложения или возврат к иным режимам налогообложения осуществляется, в отличие от ЕНВД, добровольно в соответствии с гл. 26.2. НК РФ. Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для малых предприятий применяется наряду с действующей системой налогообложения, учета и отчетности, предусмотренной законодательством Российской Федерации (ст. 346.11 НК РФ). Вводя в действие упрощенную систему налогообложения, Правительство РФ действительно идет навстречу малому предпринимательству, уменьшая налоговое бремя и упрощая порядок уплаты налогов [11, С. 95].

Сущность УСН и ее привлекательность заключается в том, что уплата целого ряда налогов заменяется уплатой **единого налога**, который рассчитывается на основании результатов хозяйственной деятельности налогоплательщиков за налоговый период.[12, С.8]

Применение УСН организациями предусматривает замену уплаты налога на прибыль, налога на имущество организаций и единого социального налога уплатой единого налога, о котором было сказано выше. Организации, применяющие УСН, не признаются налогоплательщиками НДС, за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с НК при ввозе товаров на таможенную территорию РФ.

Применение УСН ИП предусматривает замену налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности); налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности); единого социального налога с доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также выплат и иных вознаграждений, начисленных ими в пользу физических лиц, уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период. ИП, 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 РФ в соответствии с НК РФ.

Кроме единого налога, организации и ИП, применяющие УСН, должны платить взносы в Пенсионный фонд, страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, в соответствии с законодательством РФ, в также прочие налоги (федеральные, региональные и местные) и сборы, в соответствии с общим режимом налогообложения.

Организации и ИП, применяющие УСН, не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов, предусмотренных НК, а также для них сохраняется действующий порядок введения кассовых операций и порядок представления статистической отчетности. Сравнение традиционной (общей) системы налогообложения и УСН можно на основе следующей таблицы:

**Отличие УСН от общего режима налогообложения:**

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

**1.2 Элементы упрощенной системы налогообложения**

**1.2.1 Субъекты УСН**

Налогоплательщиками признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения и применяющие ее в установленном порядке (ст. 346.12 НК РФ).

Малые предприятия имеют право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам 9 месяцев того года, в котором малое предприятие подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доход от реализации, определяемый в соответствии со статьей 248 Налогового кодекса РФ, не превысил 15 млн. руб. (без учета НДС). Указанная величина предельного размера доходов организации, ограничивающая право организации перейти на упрощенную систему налогообложения, подлежит индексации на коэффициент-дефлятор, устанавливаемый ежегодно на каждый следующий календарный год и учитывающий изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в Российской Федерации за предыдущий календарный год, а также на коэффициенты-дефляторы, которые применялись ранее. Коэффициент-дефлятор определяется и подлежит официальному опубликованию в порядке, установленном Правительством Российской Федерации (ст. 346.12 НК РФ). На 2009 год он был принят равным 1,538. [14 С.233]

Некоторые предприятия и организации, даже будучи малыми, права, перейти на УСН не имеют в связи с существующими ограничениями по видам деятельности. Так не могут применить УСН следующие организации:

* организации, имеющие филиалы и (или) представительства;
* банки;
* страховые компании;
* негосударственные пенсионные фонды;
* инвестиционные фонды;
* профессиональные участники рынка ценных бумаг;
* ломбарды;
* организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
* организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;
* частные нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;
* организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;
* организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
* организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25%.

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%, а их доля в фонде оплаты труда — не менее 25%, на некоммерческие организации, в том числе организации потребительской кооперации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с Законом РФ от 19 июня 1992 г. № 3085-I «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации», а также хозяйственные общества, единственными учредителями которых являются потребительские общества и их союзы, осуществляющие свою деятельность в соответствии с указанным Законом;

* организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период, определяемая в порядке, устанавливаемом Государственным комитетом РФ по статистике, превышает 100 человек;
* организации, у которых остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, превышает 100 млн. руб. Здесь учитываются основные средства и нематериальные активы, которые подлежат амортизации и признаются амортизируемым имуществом в соответствии с гл. 25 НК РФ;
* бюджетные учреждения (с 1 января 2006 года);
* иностранные организации, имеющие филиалы, представительства и иные обособленные подразделения на территории Российской Федерации (с 1 января 2006 года).

Организации и ИП, переведенные на особый режим налогообложения в форме единого сельскохозяйственного налога, а также являющиеся участниками СРП, не могут быть переведены на УСН.

Вместе с тем в 2004 году определенное исключение сделано для организаций и ИП, переведенных на уплату ЕНВД. Т.о., если организация или индивидуальный предприниматель в установленном порядке были переведены на уплату единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, то они могут применять и упрощенную систему налогообложения к оставшимся видам своей деятельности. При этом ограничения, которые устанавливаются к этим предприятиям по размеру дохода, численности работников, стоимости основных средств и нематериальных активов, будут определяться уже исходя из всех осуществляемых ими видов деятельности. [6 С.536]

## 

## 1.2.2 Объекты налогообложения при УСН

Начиная с момента введения в действие главы НК, посвященной УСН, т.е. с 01.0103., налогоплательщикам предоставлено право выбирать по их желанию один из двух, в соответствии со ст. 346.14 НК РФ, объектов налогообложения

* доходы;
* доходы, уменьшенные на величину расходов.

При этом выбор объекта налогообложения должен быть осуществлен налогоплательщиком до начала налогового периода, в котором он впервые переходит на УСН. В случае желания налогоплательщика изменит избранный им объект налогообложения после подачи заявления о переходе на УСН, он должен уведомить об этом налоговый орган до 20 декабря года, предшествующего году, в котором впервые им будет применена УСН. Налогоплательщик не может поменять объект налогообложения в течение трех лет с начала применения упрощенной системы налогообложения. Налогоплательщики, являющиеся участниками договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом, применяют в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов.

Статьей 346.15 НК РФ установлено, что налогоплательщики при определении объекта налогообложения учитывают следующие доходы:

* доходы от реализации товаров, работ, услуг, от реализации имущества и имущественных прав (определяемые в соответствии со ст. 24 НКРФ). Эти виды доходов определяются в порядке, установленном НК РФ для расчета дохода от реализации по налогу на прибыль организаций;
* внереализационные доходы (определяемые в соответствии со ст. 250 НК РФ), которые также определяются в порядке, установленном по налогу на прибыль организаций.

При определении объекта налогообложения не учитываются доходы, предусмотренные ст. 251 НК РФ. Среди таких доходов можно встретить имущество или имущественные права (как было уже замечено), полученные в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств, или полученные в порядке предоплаты товаров, работ, услуг и т.д. Этот список достаточно длинный (приблизительно 33 пункта). Не учитываются в составе доходов те доходы, которые получены в виде дивидендов, если их налогообложение произведено налоговым агентом в соответствии с положениями ст. 214 и 275 НК РФ. При определении размера доходов индивидуальными предпринимателями должны учитываться все доходы, полученные от предпринимательской деятельности.

Если налогоплательщиком был выбран объект налогообложения «доходы за вычетом расходов», то возникает потребность учета произведенных налогоплательщиком расходов, т.е. налогоплательщик уменьшает полученные доходы на следующие расходы (ст. 346.16 НКРФ):

* расходы на приобретение, сооружение и изготовление основных средств;
* расходы на приобретение нематериальных активов, а также создание нематериальных активов самим налогоплательщиком;
* расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных);
* арендные (в том числе лизинговые) платежи за арендуемой (в том числе принятое в лизинг) имущество;
* материальные расходы;
* расходы на оплату труда, выплату пособий по временной нетрудоспособности\*;
* расходы на обязательное страхование работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний\*;
* суммы налога на добавленную стоимость по оплаченным товарам (работам, услугам), приобретенным налогоплательщиком и подлежащим включению в состав расходов;

Расходы, помеченные звездочкой (\*), принимаются применительно к порядку, предусмотренному для исчисления налога на прибыль организаций ст. 254, 255, 263 -265 и 269 НКРФ.

* проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями\*;
* расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности\*;
* суммы таможенных платежей, уплаченные при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации и не подлежащие возврату налогоплательщику в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации\*;
* расходы на содержание служебного транспорта, а также расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов в пределах норм, установленных Правительством Российской Федерации\*;
* расходы на командировки, в частности:
  + на проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;
  + наем жилого помещения. По этой статье расходов подлежат возмещению также расходы работника на оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номере, расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами)\*;
  + суточные или полевое довольствие в пределах норм, утверждаемых Правительством Российской Федерации\*;
  + оформление и выдачу виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов\*;
  + консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы\*;
* плату государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление документов. При этом такие расходы принимаются в пределах тарифов, утвержденных в установленном порядке\*;
* расходы на бухгалтерские, аудиторские и юридические услуги\*;
* расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также на публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательством Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность осуществлять их публикацию (раскрытие)\*;
* расходы на канцелярские товары\*;
* расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи\*;
* расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателе: (по лицензионным соглашениям). К указанным расходам относятся также расходы на обновление программ для ЭВМ и баз данных\*;
* расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания\*;
* расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов\*;
* суммы налогов и сборов, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
* расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации (уменьшенные на величину расходов, указанных в подп. 8 ст. 346.16 НК РФ). При реализации указанных товаров налогоплательщик вправе уменьшить доходы от этих операций на сумму расходов, непосредственно связанных с такой реализацией, в том числе на сумму расходов по хранению, обслуживанию и транспортировке реализуемых товаров;
* расходы на выплату комиссионных, агентских вознаграждений и вознаграждений по договорам поручения;
* расходы на оказание услуг по гарантийному ремонту и обслуживанию;
* расходы на подтверждение соответствия продукции или иных объектов, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, выполнения работ или оказания услуг требованиям технических регламентов, положениям стандартов или условиям договоров;
* расходы на проведение (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации) обязательной оценки в целях контроля за правильностью уплаты налогов в случае возникновения спора об исчислении налоговой базы;
* плата за предоставление информации о зарегистрированных правах;
* расходы на оплату услуг специализированных организаций по изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов недвижимости (в том числе правоустанавливающих документов на земельные участки и документов о межевании земельных участков);
* расходы на оплату услуг специализированных организаций по проведению экспертизы, обследований, выдаче заключений и предоставлению иных документов, наличие которых обязательно для получения лицензии (разрешения) на осуществление конкретного вида деятельности;
* судебные расходы и арбитражные сборы;
* периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности);
* расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика, на договорной основе в порядке, предусмотренном п. 3 ст. 264 НК РФ;
* расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Расходами налогоплательщика признаются затраты после их фактической оплаты.

## 1.2.3 Налоговая база, налоговый период при УСН

Исходя из того, что при упрощенной системе налогообложения налогоплательщик может выбрать один из двух вариантов объектов, существует два варианта определения налоговой базы:

1. когда объектом является доход, то налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя;
2. когда объект – доход, уменьшенный на величину расходов, тогда налоговая база – это денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя, уменьшенных на величину расходов.

Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами и расходами, выраженными в рублях. При этом доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному соответственно на дату получения доходов и (или) дату осуществления расходов. Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются в целях налогообложения по рыночным ценам.

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

Для налогоплательщиков, применявших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, установлена **сумма минимального налога в размере** 1%от суммы полученных ими доходов. Минимальный налог уплачивается в случае, если за налоговый период сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога. Это означает, что налогоплательщик, выбравший объектом доходы, уменьшенные на сумму расходов, в любом случае (даже при наличие убытков) заплатит в бюджет сумму налога в размере не меньше, чем 1% от полученных доходов. Налогоплательщик имеет право в следующие налоговые периоды включить сумму разницы между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленной в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличит сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущие периоды. Эти же налогоплательщики имеют право уменьшать налоговую базу на сумму убытков. Полученных по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых они применяли УСН и использовали в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. Установлено, что при этом убыток не может уменьшать налоговую базу более, чем на 30%, а оставшаяся часть убытка может быть перенесена на следующие налоговые периоды, но не более, чем на 10 налоговых периодов.

Под убытком понимается превышение расходов над доходами. [14, С. 235] убыток, полученный налогоплательщиком при общем режиме налогообложения, не может быть принят при переходе его на УСН, как и убыток, полученный при УСН, не может быть принят при возврате налогоплательщика на общий режим налогообложения.

**Налоговым периодом** признается календарный год. Отчетными периодами признаются I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года. Таким образом, каждый налоговый период по единому налогу – календарный год включает в себя три отчетных периода, при этом налог исчисляется по итогам каждого отчетного периода нарастающим итогом.

## 

## 1.2.4 Налоговая ставка единого налога, порядок его исчисления и уплаты

В случае если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6%. В случае если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15%.

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

**Порядок исчисления единого налога:**

* Если в качестве объекта налогообложения были выбраны доходы, то по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму квартального авансового платежа по налогу исходя из ставки налога и фактически полученных доходов. Причем эти доходы должны быть рассчитаны нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно квартала, полугодия, 9 месяцев. Учитываются и ранее уплаченные суммы квартальных авансовых платежей по налогу. Сумму налога (квартальных авансовых платежей по налогу), исчисленную за налоговый (отчетный) период, налогоплательщики уменьшают 1) на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых за этот же период времени в соответствии с законодательством РФ; 2) на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. При этом уменьшение налога по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование не может быть более чем на 50%.
* Если объект налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов, то по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму квартального авансового платежа по налогу исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, которые в свою очередь должны быть уменьшены на величину расходов. Последние должны быть рассчитаны нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев. Должны учитываться ранее уплаченные суммы квартальных авансовых платежей по налогу. Авансовые платежи по налогу засчитываются затем в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

Уплата налога и квартальных авансовых платежей по налогу производится по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя). Квартальные авансовые платежи должны быть осуществлены налогоплательщиком не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период.

**Налоговые декларации** представляются налогоплательщиками- организациями по истечению налогового или отчетного периода в налоговые органы по месту их нахождения. При этом налоговые декларации по итогам налогового периода представляются указанными налогоплательщиками не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговые декларации по итогам отчетного периода представляются не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Налогоплательщики- индивидуальные предприниматели по истечении налогового периода представляют налоговые декларации в налоговые органы по месту своего жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налоговые декларации по итогам отчетного периода представляются ими не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Форма и порядок заполнения налоговых деклараций утверждаются Минфином РФ.

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

**Зачисление сумм налога.** Суммы налога зачисляются на счета органов Федерального казначейства для их последующего распределения в бюджеты соответствующего уровня и бюджеты государственных социальных внебюджетных фондов.

Доходы от уплаты налога при УСН распределяются органами Федерального казначейства по уровням бюджетной системы по следующим нормативам отчислений:

* в бюджеты субъектов Федерации- 90%;
* бюджет ФФОМС (Федеральный фонд обязательного медицинского страхования)-0,5%;
* бюджеты территориальных фондов ОМС (обязательного медицинского страхования)-4,5%;
* бюджет ФСС (Фонд социального страхования) РФ- 5%;

Принципиально иное распределение установлено для доходов от уплаты минимального налога. Они распределяются органами Федерального казначейства по следующим нормативам отчислений:

* в бюджет ПФР (Пенсионный фонд России)-60%;
* бюджет ФФОМС-2%;
* бюджеты территориальных фондов ОМС-18%;
* бюджет ФСС России-20%.

Глава 2. Применения упрощенной системы налогообложения на малых предприятиях

**2.1 Переход на УСН и возможность изменения объекта налогообложения**

**Переход на упрощенную систему** налогообложения предприятия и индивидуальные предприниматели, могут осуществить в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, начиная с которого налогоплательщики собираются перейти на упрощенную систему налогообложения, подав в налоговый орган по месту своего нахождения (месту жительства) заявление. Предприятие в заявлении о переходе на упрощенную систему налогообложения должно сообщить о размере доходов за 9 месяцев текущего года.

Вновь созданная организация и вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель имеет право подать заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения в течение 5 дней с даты постановки на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе. В этом случае организация и индивидуальный предприниматель может начать применять упрощенную систему налогообложения с даты постановки их на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе. Организации и индивидуальные предприниматели, которые в соответствии с законодательством субъектов Российской Федерации до окончания текущего календарного года перестали быть налогоплательщиками единого налога на вмененный доход, имеют право 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. Однако законодательством установлено, что налогоплательщики, применяющие УСН, не имеют права до окончания налогового периода вернуться на другой режим налогообложения за исключением отдельных оговоренных, в законе случаев. Например, если по итогам налогового или отчетного периода доход налогоплательщика превысит 20 млн. руб., то такой налогоплательщик автоматически переходит на общий режим налогообложения с начало того квартала, в котором было допущено это превышение.

При этом, на налогоплательщика возложена обязанность сообщить в налоговый орган о переходе на другой режим налогообложения в течение 15 дней по истечению отчетного или налогового периода, в котором его доход или остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов превысили установленные пределы. Т.о., исходя из положения НК РФ и учитывая незначительный размер предельного объема дохода, налогоплательщик может быть переведен на общий режим налогообложения по истечении одного, двух кварталов работы по УСН. В этом случае он будет обязан не только ввести всю систему бухгалтерского учета и отчетности, но и восстановить ее за эти истекшие кварталы, поскольку по большинству налогов налоговым периодом считается год. Налогоплательщику предоставлено право перейти на общий режим налогообложения только с начало календарного года. Об этом он должен уведомить налоговый орган не позднее 15 января года, в котором он предполагает перейти на другой режим налогообложения. Возврат такого налогоплательщика вновь на УСН может быть осуществлен не ранее, чем через год после того, как он утратил право на применение УСН. [6 С.538]

Итак, налогоплательщик считается перешедшим с применения УСН на применение общего режима налогообложения, если по итогам налогового (отчетного) периода имеет место хотя бы одно из условий, как то:

* доход организации превышает 20 млн. руб.;
* остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов превышает 100 млн. руб.;
* доля непосредственного участия других организаций в капитале налогоплательщика составляет более 25% (кроме общественных организаций инвалидов);
* средняя численность работников превышает 100 человек. [7]

**Заявление о переходе на УСН.** Форма заявления о переходе на УСН приведена в приказе МНС России от 19.09.2002 №ВГ-3-22/495 (форма №26.2-1). В эту форму были внесены изменения (приказ ФНС России от 02.09.2005 № САЭ-3-22/421). Эта форма заявления носит рекомендательный характер. Поэтому предприниматели и предприятия могут ее видоизменять при условии, что в заявлении будут обязательно отражены следующие данные:

* Полное название организации или филиала, имя и отчество индивидуального предпринимателя;
* Основной государственный номер (ОГРН- для юридических лиц или ОГРНИП- для индивидуальных предпринимателей);
* ИНН/КПП для организаций и ИНН для индивидуальных предпринимателей;
* Дата перехода на УСН;
* Объект налогообложения;
* Сумма доходов от реализации;
* Средняя численность сотрудников за 9 месяцев, в котором организация или ИП составляет заявление;
* Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, которые числятся на балансе организации на день подачи заявления.

С 1 января 2004 года процедура государственной регистрации проводится налоговыми органами по принципу «одного окна». Для получения статуса юридического лица или ИП необходимо представить в налоговую инспекцию заявление о регистрации и комплект документов. Порядок оформления Заявления о государственной регистрации приведен в приказе ФНС России от 01.11.2004 №САЭ-3-09/16. Для регистрации в качестве ИП физическое лицо представляет в налоговые органы Заявление о государственной регистрации, нотариально заверенную копию паспорта и квитанцию об оплате госпошлины. ИП и организации могут применять УСН с момента начала своей деятельности (п.2 ст.346.13 НК РФ), то есть с момента государственной регистрации, Для этого им необходимо одновременно с Заявлением о государственной регистрации подать в налоговые органы Заявление о переходе на УСН по форме №26.2-1. (Приложение №1)

**2.2 Потеря права применения УСН**

Условия, при которых налогоплательщик теряет право применять УСН, изложены в ст. 346.13 НК. Некоторые пояснения: Если доход превысит установленный лимит. В 2009 году лимит составляет 30 760 000 рублей ( 20 млн х 1,538). Обратите внимание, что выручка от деятельности, попадающей под ЕНВД, при расчете лимита не учитывается. А вот ограничения по численности работников и стоимости ОС и НМА определяются исходя из всех осуществляемых видов деятельности (ст.346.12 п.4 НК) Если налогоплательщик становится участником договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или договора доверительного управления имуществом, то он теряет право применять УСН 6%, но это не дает ему право автоматического перехода на УСН 15%. Он обязан перейти на ОСНО. ИП не касается лимит в 100 млн. рублей по ОС. Поэтому если они его превысят (правда, представить это можно только теоретически), то они не потеряют право применять УСН.

**2.3 Упрощенная система налогообложения на основе патента**

Начиная с 2006 года, индивидуальные предприниматели могут перейти на **упрощенную систему налогообложения на основе патента**. Применение упрощенной системы налогообложения на основе патента разрешается индивидуальным предпринимателям, если они не привлекают в своей предпринимательской деятельности наемных работников, в том числе по договорам гражданско-правового характера, и осуществляют один из следующих видов предпринимательской деятельности:

* пошив и ремонт одежды и других швейных изделий и головных уборов (из фетра, ткани и других материалов), изготовление и ремонт трикотажных, вязаных изделий и изделий из меха;
* изготовление и ремонт обуви (в том числе валяной), мебели, ковровых изделий, металлоизделий, изготовление галантерейных изделий и бижутерии, искусственных цветов и венков, ремонт часов и выполнение граверных работ;
* изготовление и ремонт игрушек и сувениров, фото-, кино- и видео-услуги;
* ремонт бытовой техники, радиотелевизионной аппаратуры, компьютеров, ремонт и техническое обслуживание автомобилей, перевозку пассажиров и грузов на автомобильном и водном транспорте, мойку автотранспортных средств;
* ремонт квартир, электромонтажные, строительно-монтажные, сантехнические, художественно-оформительские и дизайнерские работы чертежно-графические работы, переплетные работы;
* услуги по обучению и репетиторству, тренерские услуги, организацию и ведение кружков и студий; сдачу в аренду квартир и гаражей, ветеринарное обслуживание; ритуальные услуги и другие, перечисленные в НК РФ услуги.

При этом следует особо подчеркнуть, что решение о возможности применения индивидуальными предпринимателями УСН на основе патента на территориях субъектов РФ принимается соответствующими законами указанных субъектов Федерации. При этом в указанных законах должны определятся конкретные перечни видов предпринимательской деятельности, но в пределах, предусмотренных НК РФ, по которым разрешается применение индивидуальными предпринимателями УСН на основе патента.

Документом, удостоверяющим право применения индивидуальными предпринимателями упрощенной системы налогообложения на основе патента, является выдаваемый индивидуальному предпринимателю налоговым органом патент на осуществление одного из видов предпринимательской деятельности. Форма патента утверждается ФНС России. Патент выдается по выбору налогоплательщика на один из следующих периодов, начинающихся с первого числа квартала: квартал, полугодие, 9 месяцев, год.

Заявление на получение патента подается индивидуальным предпринимателем в налоговый орган по месту постановки индивидуального предпринимателя на учет в налоговом органе не позднее, чем за один месяц до начала применения индивидуальным предпринимателем упрощенной системы налогообложения на основе патента. Форма указанного заявления утверждается ФНС России. Налоговый орган обязан в 10-дневный срок выдать индивидуальному предпринимателю патент или уведомить его об отказе в выдаче патента. При выдаче патента заполняется также и его дубликат, который хранится в налоговом органе.

Годовая стоимость патента определяется как соответствующая налоговой ставке 6%-ная доля установленного по каждому виду предпринимательской деятельности потенциально возможного к получению индивидуальным предпринимателем годового дохода.

В случае получения индивидуальным предпринимателем патента на более короткий срок, т.е. квартал, полугодие, 9 месяцев, стоимость патента подлежит пересчету в соответствии с продолжительностью того периода, на который был выдан патент.

Размер потенциально возможного к получению ИП годового дохода устанавливается законами субъектов РФ по каждому из видов предпринимательской деятельности, по которому разрешается применение индивидуальным предпринимателем УСН на основе патента. При этом Кодексом не запрещается дифференциация такого годового дохода с учетом особенностей и места ведения предпринимательской деятельности индивидуальными предпринимателями на территории соответствующего субъекта РФ.

Индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения на основе патента, производят оплату 1/3 стоимости патента в срок не позднее 25 дней после начала осуществления предпринимательской деятельности на основе патента.

При нарушении условий применения упрощенной системы налогообложения на основе патента индивидуальный предприниматель теряет право на применение упрощенной системы налогообложения на основе патента в периоде, на который был выдан патент. В этом случае индивидуальный предприниматель должен уплачивать налоги в соответствии с общим режимом налогообложения. При этом стоимость (часть стоимости) патента, уплаченная индивидуальным предпринимателем не возвращается. Оплата оставшейся части стоимости патента производится налогоплательщиком не позднее 25 дней со дня окончания периода, на который был получен патент.

**Глава 3. Расчет УСН на малом предприятие**

Учет доходов

"Упрощенцы", осуществляющие свою деятельность в сфере торговли, учитывают доходы от реализации и внереализационные доходы в соответствии с порядком, предусмотренным ст. 346.15 НК РФ.

К отдельным случаям учета доходов можно отнести учет доходов при торговле с использованием платежных карт. При оплате товара с использованием платежных карт денежные средства на расчетный счет предприятия торговли поступают не сразу, а, как правило, на следующий день. Причем порой банк зачисляет на счет организации не всю снятую со счета покупателя сумму, а уже за минусом комиссии за проведение расчетов с использованием платежных карт. В итоге в выписке банка может быть отражен только сальдовый остаток по этой операции. Отдельно сумма, поступившая от покупателей, и комиссия банка в выписке могут быть не указаны. Однако непонятно, какую сумму выручки отражать бухгалтеру: уплаченную покупателем или поступившую на расчетный счет организации?

Тесно связан с этим такой вопрос: когда признавать выручку для целей налогового учета - в момент авторизации карты (совершения покупки) или в момент зачисления денежных средств на расчетный счет организации? Особенно остро данная проблема встает в тех случаях, когда день, в который деньги поступили на расчетный счет, относится уже к другому отчетному периоду или даже году.

По каждому из этих вопросов контролирующими органами даны разъяснения. Рассмотрим их.

Сумма выручки. Здесь мнение Минфина и налоговых органов едино: сумма выручки признается в полном объеме, оплаченном покупателями, без уменьшения на сумму услуг банка. Данная позиция находит отражение в Письмах Минфина России от 23.05.2007 N 03-11-04/2/138, от 14.10.2004 N 03-03-02-04/1-30, УМНС по г. Москве от 15.12.2003 N 21-09/69433, от 03.07.2003 N 21-09/35908. В поддержку своей позиции чиновники приводят следующие доводы: ст. 346.15 НК РФ определено, что организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, при определении объекта налогообложения учитывают, в частности, доходы от реализации товаров (работ, услуг), определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ. Согласно п. 2 ст. 249 НК РФ выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах. Таким образом, независимо от формы оплаты (наличными денежными средствами, посредством кредитных карт или безналичной формой оплаты) доходом организации от реализации товаров покупателям является вся стоимость реализованного товара.

Что касается налогоплательщиков, применяющих "упрощенку" и выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, то чиновники Минфина в Письме от 23.05.2007 N 03-11-04/2/138 обращают их внимание на то, что в данном случае налоговой базой является денежное выражение доходов без уменьшения на какие-либо расходы, в том числе на комиссию банка.

Момент признания выручки. На этот счет существует две точки зрения. С одной стороны, в Письме Минфина России от 14.10.2004 N 03-03-02-04/1-30 указано: торговые организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, признают доходы в целях налогообложения в момент авторизации банковской карты и оформления кассового чека в сумме покупки.

С другой стороны, позиция финансового ведомства в данном Письме небесспорна. Согласно п. 1 ст. 346.17 НК РФ датой получения дохода для организации-"упрощенца" признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. При оплате с помощью платежных карт денежные средства в кассу организации торговли не поступают. В данном случае имеет место безналичный порядок расчетов. С учетом безналичного характера расчетов, производимых при оплате услуг с использованием платежных карт, датой признания дохода следует считать дату поступления на расчетный счет списанных со счета покупателя денежных средств. Основанием для учета поступивших на расчетный счет денежных средств является выписка банка. В поддержку изложенной позиции можно привести Письма, содержащие аналогичные разъяснения: Письма Минфина России от 23.05.2007 N 03-11-04/2/138, УМНС по г. Москве от 15.12.2003 N 21-09/69433, от 03.07.2003 N 21-09/35908. Та же позиция представлена и в одном из последних писем главного финансового ведомства, посвященных данному вопросу: при оплате покупателями товаров пластиковыми карточками организация, применяющая упрощенную систему налогообложения, учитывает доходы в момент поступления денежных средств на ее расчетный счет (Письмо от 03.04.2009 N 03-11-06/2/58).

Пример: ООО "Торговый дом "Антей" применяет упрощенную систему налогообложения. В качестве объекта налогообложения выбраны доходы, уменьшенные на величину расходов. Организация принимает к оплате платежные карты. Выручка от продажи товаров 30 марта 2009 г. составила 75 000 руб., в том числе 30 000 руб. - от продажи с использованием платежных карт. Комиссия банка за проведение операций с помощью платежных карт составляет 3%. Денежные средства, поступившие от таких операций, зачисляются на счет ООО "Торговый дом "Антей" за минусом торговой уступки. Зачисление сумм произошло 1 апреля 2009 г.

В книге учета доходов и расходов ООО "Торговый дом "Антей" будут сделаны следующие записи.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Регистрация | | | Сумма | |
| N п/п | дата и номер первичного документа | содержание операции | доходы, учитываемые при исчислении налоговой базы | расходы, учитываемые при исчислении налоговой базы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| ... | ... | ... | ... | ... |
| 158 | 30.03.2009 Приходный кассовый ордер N 75 | Выручка от реализации за 30.03.2009 | 45 000-00 |  |
| ... | ... | ... | ... | ... |
| Итого за I квартал | | | 258 000-00 | 156 000-00 |
| 173 | 01.04.2009 Выписка банка N 194 | Выручка от реализации с использованием платежных карт <\*> | 30 000-00 |  |
| 174 | 01.04.2009 Выписка банка N 194 | Расходы на услуги банка за осуществление платежей с использованием платежных карт <\*> |  | 900-00 |
| ... | ... | ... | ... | ... |
| Итого за II квартал | | | 254 000-00 | 124 000-00 |
| Итого за полугодие | | | 512 000-00 | 280 000-00 |

<\*> Суммы выручки и банковской комиссии определены на основании выписки банка, реестра платежей и справки бухгалтера.

Учет расходов

Расходы на приобретение товаров

Одним из основных расходов налогоплательщиков, выбравших в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, являются расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации.

От редакции. Подробно вопрос учета в расходах стоимости покупных товаров был рассмотрен в статьях Ю.А. Мельниковой "Учет товаров при "упрощенке": определяем основные понятия" в N 10, 2008, "Учет товаров при "упрощенке": включаем в расходы "входной" НДС" в N 11, 2008, "Учет товаров при "упрощенке": списываем в расходы стоимость товаров" в N 12, 2008. Поэтому в рамках данной статьи рассматриваются лишь специфические вопросы учета товаров.

Сразу хочется отметить, что вопрос включения в расходы покупной стоимости товаров при применении УСНО является достаточно сложным и не урегулирован законодательно. Точнее сказать, законодатель ограничился перечнем требований, при выполнении которых можно принять в расходы стоимость покупных товаров, не раскрыв при этом сам механизм такого учета. С одной стороны, данный подход объясняется тем, что ситуация каждой организации уникальна, и предусмотреть на законодательном уровне все случаи не представляется возможным, с другой стороны, в сложившихся условиях налогоплательщики остаются один на один со своими проблемами и вынуждены сами придумывать выход - конечно же, коррелирующий с нормами действующего законодательства. Таким образом, практических решений может быть много, универсального варианта не существует; однако общие рекомендации все же можно привести.

Для того чтобы дальнейший разговор был предметным, напомним основные требования НК РФ к включению в расходы стоимости покупных товаров.

Принимать в расходы стоимость товаров "упрощенцы" могут на основании пп. 23 п. 1 ст. 346.16 НК РФ - при этом в расходы принимается стоимость товаров без учета сумм "входного" НДС <1>.

<1> Подробнее о порядке учета "входного" НДС при приобретении товаров читайте в статье Ю.А. Мельниковой "Учет товаров при "упрощенке": включаем в расходы "входной" НДС" в N 11, 2008.

Нормами п. 2 ст. 346.17 НК РФ определено, что "упрощенцы" признают расходы после фактической оплаты. Кроме того, пп. 2 п. 2 ст. 346.17 НК РФ предусмотрен особый порядок включения в расходы стоимости товаров: расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, учитываются по мере реализации указанных товаров.

Кроме того, для "упрощенцев" понятие реализации <2> связано не только с переходом права собственности на товар, но и с поступлением платы от покупателя за проданный товар. Именно такой позиции придерживаются специалисты главного финансового ведомства.

<2> Определения основных понятий, касающихся учета товаров при УСНО, в частности понятия "реализация товаров", рассмотрены в статье Ю.А. Мельниковой "Учет товаров при "упрощенке": определяем основные понятия" в N 10, 2008.

Таким образом, чтобы признать в расходах стоимость товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, "упрощенцем" должны быть соблюдены четыре условия.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Условие | Нормы законодательства, предусматривающие выполнение условия | Первичный документ, подтверждающий выполнение условия |
| Товар получен от поставщика | Подпункт 23 п. 1 ст. 346.16 НК РФ | Товарная накладная, товарно- транспортная накладная |
| Товар, полученный от поставщика, оплачен | Пункт 2 ст. 346.17 НК РФ | Платежное поручение, выписка банка, квитанция к приходному кассовому ордеру, кассовый чек, а также документы, подтверждающие погашение задолженности иными способами |
| Товар реализован покупателю | Подпункт 2 п. 2 ст. 346.17 НК РФ | Товарная накладная, товарно- транспортная накладная |
| Товар, реализованный покупателю, оплачен покупателем | Подпункт 2 п. 2 ст. 346.17 НК РФ, разъяснения специалистов финансового ведомства, трактующие особым образом понятие "реализация" для "упрощенцев" | Платежное поручение, выписка банка, приходный кассовый ордер, кассовый чек, а также документы, подтверждающие погашение задолженности иными способами |

Выполнение всех перечисленных условий удается отследить, если ассортимент товаров невелик или закупки производятся под конкретную продажу. К сожалению, в розничной торговле отследить выполнение всех условий для каждого наименования товара весьма проблематично.

Можно выделить следующие сложности учета товаров в рознице:

- велик ассортимент товаров;

- учет товаров ведется по продажным ценам;

- приобретенный товар имеет разные ставки "входного" НДС;

- трудно отнести реализованный товар к категориям: "оплачен поставщику", "не оплачен поставщику";

- необходимо разработать методику расчета стоимости товаров, включаемых в состав расходов.

Однако есть и плюсы: в розничной торговле реализованный товар всегда оплачен, то есть отслеживать товар на данный предмет не надо.

Возможно несколько ситуаций. Рассмотрим каждую, двигаясь от простого к сложному. Поскольку должны быть выполнены четыре условия, а выше мы сказали, что два из них (товар отгружен покупателю и товар оплачен покупателем) при реализации товаров в розницу всегда выполнены, постольку надо отследить выполнение условия об оплате реализованного товара поставщику. Условие оприходования товара тоже выполняется, раз товар реализован: нельзя реализовать то, что еще не получили.

Следовательно, необходимо выполнение четвертого условия: товар оплачен поставщику. И тут может быть два варианта: перед поставщиком нет задолженности и задолженность по оплате реализованного товара существует.

Если перед поставщиком нет задолженности. Самым нетрудоемким для бухгалтера вариантом будет полная оплата поставщику приобретенного товара до окончания периода (месяца, квартала, года).

Конечно, у такого решения есть и минус - данное решение должно быть согласовано с руководителем организации. А как уговорить руководителя расстаться с деньгами раньше, если есть возможность заплатить позже, тем более в нынешних непростых условиях? К тому же на изъятие оборотных средств руководители всегда идут тяжело, что может быть обусловлено объективными причинами и финансовым состоянием организации. Если оборачиваемость оборотных средств высока, есть смысл задуматься о работе с поставщиками на условиях предоплаты.

# Заключение

На сегодняшний день на государственном уровне признано право налогоплательщиков на минимизацию налоговых платежей – официально высший судебный орган Российской Федерации подтвердил, что налогоплательщик обладает конституционным правом на выбор наиболее выгодных для него форм предпринимательской деятельности и использование на законных основаниях льгот, отсрочек и иных налоговых послаблений в целях уменьшения налоговых платежей.

Таким образом, законодательство Российской Федерации признает право плательщика налогов (собственника денежных средств, полученных от осуществления определенной хозяйственной деятельности) на реализацию мер защиты права собственности, в том числе и на действия, направленные на уменьшение налоговых обязательств.

Упрощенная система налогообложения – один из способов минимизации налогового бремени и упрощения ведения бухгалтерского и налогового учета. Она дает возможность небольшим компаниям и фирмам развиваться быстрее и облегчает их взаимодействие с налоговой инспекцией. УСН применяется наряду с общей системой налогообложения. Переход к упрощенной системе или возврат к общему режиму налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно в установленном порядке. Применение УСН организациями предусматривает замену уплаты налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности предприятия за налоговый период. Применение УСН ИП предусматривает замену налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности); налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности); единого социального налога с доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также выплат и иных вознаграждений, начисленных ими в пользу физических лиц, уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за налоговый период. ИП, 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 РФ в соответствии с НК РФ. Кроме единого налога, организации и ИП, применяющие УСН, должны платить взносы в Пенсионный фонд, страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, в соответствии с законодательством РФ, в также прочие налоги (федеральные, региональные и местные) и сборы, в соответствии с общим режимом налогообложения. В случае если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6%. В случае если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15%.

Главные достоинства упрощенных налогов заключаются в их относительной простоте, как для налогоплательщиков, так и для налогового администрирования. К их основным недостаткам можно отнести несоответствие оценок дохода на основе используемых показателей фактическим доходам налогоплательщика. При упрощенном налогообложении практически не учитывается дифференциация налогоплательщиков по прибыльности бизнеса, зависящая от видов и отраслевой направленности предпринимательской деятельности, региональных особенностей.

Существование таких режимов как УСН является одним из условий успешного развития малого бизнеса в России и свидетельствует о поддержке малых предприятий государством. Хотя она несовершенна, не идеальна и требует доработок, так или иначе достоинства преобладают его недостатков. Упрощенная система налогообложения стимулирует активизацию предпринимательской деятельности, способствует созданию новых рабочих мест, а также ужесточению конкуренции между производителями товаров и услуг.

# Список использованной литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: в двух частях.-9 изд-е.- М.: «Ось-89», 2009.
2. Борисов А.В. Специальный налоговый режим: упрощенная система налогообложения. – Финансы, 2003, №5, с.34
3. Егорова Н.Е., Хромов И.Е. Налогообложение малых предприятий: расчетные схемы и проблема выбора. – Экономическая наука современной России, 2004, №2, с. 72-78
4. Карп М.В. Специальные налоговые режимы на предприятиях. – М.: ООО фирма «Благовест-В», 2004 г. – 256 с.
5. Козлова О.Л. Применение упрощенной системы налогообложения для субъектов малого предпринимательства. – Финансы, 2005, №9, с. 26-28
6. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в РФ: Учебник для вузов.-7-ое изд., доп. И перераб.- М.: МЦФЭР, 2006.-592с.
7. Лукаш Ю.А. Экономия на налоговых платежах: упрощенная система налогообложения: практическое пособие /Ю.А. Лукаш. – М.: ООО «ТОРГСТРИМ», 2006. – 232 с.
8. Македонский С. Применение специального режима налогообложения: зарубежный опыт. – Рынок ценных бумаг, 2005, №6, с. 26-31
9. Налоговый менеджмент. Учебник / Под ред. докт. экон. Наук, проф., чл.-корр. РАН А.Г. Поршнева. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 442 с. - (серия «Высшее образование»)
10. Рагимов С.Н., Волкова М.В. Ещё одни дебют упрощенной системы. – Финансы, 2004, №1, с. 30-33
11. Яковлев Г.А. Организация предпринимательской деятельности: Учебное пособие. – М.: Издательство РДЛ, 2004. – 336 с.
12. Курбангалеева О.А. Упрощенная система налогообложения в 2006 году.- М.: ГроссМедиа, 2006.-264с.
13. Петров В.О. Специальный режим налогообложения: упрощенная система налогообложения.- Предпринимательское право, 2006г. №3
14. Черник Д.Г. Налоги и налогообложение: учеб. пособие.- М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2007 год.-311с.
15. Игнатов А.В.упрощенная система налогообложения: дискриминация организаций со статусом ГУП (МУП) // Финансы, 2004, №7, с.32-33
16. Мельникова Ю.А. "Упрощенная система налогообложения: бухгалтерский учет и налогообложение" 05.08.2009

**Приложение**

Образец заполнения заявления о переходе на УСН

Форма N 26.2-1

В Инспекцию Федеральной налоговой службы N 18 по Восточному административному округу г. Москвы

----------------------------------

(наименование налогового органа)

Общества с ограниченной ответственностью "Дельта"

от -------------------------------

(полное наименование

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

организации, фамилия, имя,

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

отчество индивидуального

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

предпринимателя)

107014, Москва, ул. Стромынка,

----------------------------------

(адрес места нахождения

организации,

д. 4

----------------------------------

места жительства

индивидуального предпринимателя)

1037814501987,

----------------------------------

7718602332/771801004

----------------------------------

(ОГРН, ИНН/КПП организации,

ОГРНИП, ИНН индивидуального

предпринимателя)

ЗАЯВЛЕНИЕ

о переходе на упрощенную систему налогообложения

В соответствии с положениями статей 346.12 и 346.13 главы 26.2

Общество с ограниченной

Налогового кодекса Российской Федерации --------------------------

ответственностью "Дельта", 1037814501987, 7718602332/771801004

------------------------------------------------------------------

(полное наименование организации, ОГРН, ИНН/КПП;

фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя,

ОГРНИП, ИНН)

переходит на упрощенную систему налогообложения

1 января 09

с "---" --------- 20-- года.

доходы, уменьшенные

В качестве объекта налогообложения выбраны -------------------

на величину расходов

------------------------------------------------------------------

(наименование объекта налогообложения в соответствии

со статьей 346.14 Налогового кодекса Российской Федерации)

08

Получено доходов за девять месяцев 20-- года

Пять миллионов

------------------------------------------------------ рублей <\*>.

(сумма прописью)

Средняя численность работников за налоговый (отчетный) период

08 Сорок пять

20-- года составляет -------------------------------- человек <\*>.

(прописью)

Стоимость амортизируемого имущества, находящегося в

собственности организации на дату подачи настоящего заявления,

Два миллиона

составляет ------------------------------------------- рублей <\*>.

(сумма прописью)

Участие в соглашениях о разделе продукции

-------------------------------------------------------------------

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ <\*>

Иные условия и ограничения, предусмотренные статьей 346.12

Налогового кодекса Российской Федерации, соблюдены.

Ранее упрощенная система налогообложения, предусмотренная

главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации, применялась в

-

----- году.

Сергеев Сергеев И.П.

Руководитель организации ----------- ---------------------

(Индивидуальный предприниматель) (подпись) (фамилия, инициалы)

15 октября 08

"--" ---------- 20-- года

М.П.

Отметка о регистрации заявления:

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года, входящий номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

(подпись) (фамилия, инициалы штамп налогового органа

должностного лица

налогового органа)

--------------------------------

<\*> Данные сведения не указываются вновь созданной организацией (вновь зарегистрированным индивидуальным предпринимателем), а также налогоплательщиком, прекратившим применение системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности в соответствии с законом субъекта Российской Федерации.

В не заполненных налогоплательщиком строках заявления проставляется прочерк.