Негосударственное образовательное учреждение

Высшего профессионального образования

Московский Экономико-Финансовый Институт

Реферат

По дисциплине: "Налоги и налогообложение"

На тему: "Упрощенная система налогообложения организаций - субъектов малого предпринимательства"

Москва 2010 г

Содержание

Введение

1. Единый налог, вводимый при упрощенной системе

2. Пенсионные и страховые взносы

3. Налоговый и бухгалтерский учет

4. Отражение доходов

5. Уменьшение единого налога

6. Отражение расходов

7. Минимальный налог

Заключение

Литература

Введение

Малые предприятия с численностью до 15 человек, подпадающие под действие Федерального закона № 222-ФЗ (принятого 29.12.95 г.), могут применять упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, которая предусматривает замену уплаты совокупности установленных законодательством Российской Федерации федеральных региональных и местных налогов и сборов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности организаций за отчетный период.

При упрощенном режиме организации не являются плательщиками налога на прибыль (если не имеют доходов, облагаемых по ставкам, указанным в п. п. 3 и 4 ст. 284 НК РФ), ЕСН, налога на имущество, а также НДС (кроме случаев ввоза товаров на таможенную территорию РФ и упомянутых в ст. 174.1 НК РФ). Об этом говорится в п. 2 ст. 346.11 НК РФ. В соответствии с п. 3 этой же статьи индивидуальные предприниматели не уплачивают НДФЛ с доходов от своей деятельности (исключение составляют доходы, с которых берется налог по ставкам, предусмотренным в п. п. 2, 4 и 5 ст. 224 НК РФ) и ЕСН. Объекты, используемые в предпринимательской деятельности, тоже не облагаются налогом на имущество физических лиц. Как и организации, предприниматели не являются плательщиками НДС (с теми же оговорками). А какие же налоги и взносы перечислять "упрощенцам" и когда по ним отчитываться?

Главный налог, предусмотренный при применении упрощенной системы, - единый. В общем порядке потребуется уплачивать пенсионные взносы и страховые на случай травматизма. Спецрежим не освобождает от обязанностей налоговых агентов (п. 5 ст. 346.11 НК РФ), поэтому при выплате заработной платы работникам необходимо удерживать НДФЛ и перечислять его в бюджет.

Остальные налоги (такие как земельный, транспортный) уплачивают при наличии объекта налогообложения.

Статистические данные собираются со всех независимо от применяемого налогового режима, и "упрощенцы" сдают отчетность по обычным правилам (п. 4 ст. 346.11 НК РФ).

1. Единый налог, вводимый при упрощенной системе

Налоговый период по единому налогу равен календарному году, отчетные периоды - кварталу, полугодию и девяти месяцам (ст. 346.19 НК РФ). С 2009 г. понадобится сдавать декларацию только по итогам налогового периода (п. п. 1 и 2 ст. 346.23 НК РФ). Таким образом, ближайший отчет за 2009 г. в соответствии с новыми правилами состоится лишь в начале 2010 г. Для организаций крайний срок приходится на 31 марта, для индивидуальных предпринимателей - на 30 апреля. До 2009 г. отчитываться по "упрощенному" налогу приходилось ежеквартально.

Несмотря на сокращение числа отчетов до одного раза в год, налог перечисляется по-прежнему - и после завершения отчетных периодов, и после завершения налогового, то есть ежеквартально (п. 7 ст. 346.21 НК РФ). За отчетный период все, кто применяет упрощенную систему, должны рассчитаться с бюджетом не позднее 25-го числа следующего месяца.

Сроки уплаты годового единого налога такие же, как сдачи налоговых деклараций: для организаций - не позднее 31 марта, для индивидуальных предпринимателей - не позднее 30 апреля.

Согласно п. 1 ст. 346.20 НК РФ при объекте налогообложения "доходы" ставка единого налога равна 6%. Что же касается ее величины при доходах, уменьшенных на расходы, то п. 2 ст. 346.20 НК РФ, где о ней говорится, изменен (Федеральный закон от 26.11.2008 N 224-ФЗ). Если раньше ставка была постоянной и составляла 15%, то с 1 января 2009 г. законами субъектов РФ могут быть установлены дифференцированные ставки от 5 до 15% в зависимости от категории налогоплательщиков.

2. Пенсионные и страховые взносы

Порядок начисления и уплаты страховых пенсионных взносов установлен Федеральным законом от 15.12.2001 N 167-ФЗ (далее - Закон N 167-ФЗ). Согласно п. 2 ст. 10 базой по пенсионным взносам является налоговая база по ЕСН. Какие выплаты работникам облагаются ЕСН (следовательно, и пенсионными взносами), указано в п. 1 ст. 236 НК РФ, какие не облагаются - в ст. 238 НК РФ.

Отчетность готовится каждый квартал. До 20-го числа (включительно) месяца, следующего за отчетным периодом, нужно сдавать расчет авансовых платежей по страховым пенсионным взносам, а не позднее 30 марта - декларацию за расчетный период (согласно п. 1 ст. 23 Закона N 167-ФЗ это календарный год). Кроме того, все страхователи (в том числе на "упрощенке") обязаны представлять данные персонифицированного учета за истекший год. Последний день - 1 марта (п. 2 ст. 11 Федерального закона от 01.04.1996 N 27-ФЗ).

Пенсионные взносы уплачивают ежемесячно в срок, определенный для получения в банке наличных денег для оплаты труда за предыдущий месяц, или в день перевода средств на счета работников, но не позднее 15-го числа месяца после начисления заработка (п. 2 ст. 24 Закона N 167-ФЗ). Ежемесячные взносы называются авансовыми.

Если по расчету или декларации выходит, что авансовых взносов перечислено меньше, чем нужно, на доплату отводится 15 дней считая от последнего срока подачи расчета или декларации.

Правила начисления взносов на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний утверждены Постановлением Правительства РФ от 02.03.2000 N 184 (далее - Правила). Согласно п. 3 Правил облагаются все суммы, связанные с оплатой труда.

Перечень выплат, с которых не берутся взносы, утвержден Постановлением Правительства РФ от 07.07.1999 N 765.

Уплату осуществляют ежемесячно в срок, установленный для получения в банке наличных для выдачи сотрудникам, или в день перечисления средств на их счета (п. 6 Правил).

Как и по пенсионным взносам, отчитываться следует ежеквартально, но уже до 15-го числа месяца, следующего после квартала (п. 5 ст. 243 НК РФ).

3. Налоговый и бухгалтерский учет

Согласно ст. 346.24 НК РФ при упрощенной системе налоговые показатели фиксируются не в произвольной, а в строго установленной форме - в Книге учета доходов и расходов. Ее вид и Порядок заполнения утверждены Приказом Минфина России от 30.12.2005 N 167н. Налогоплательщики могут выбрать, как вести документ - вручную или на компьютере.

При первом варианте пустую, пронумерованную и прошнурованную Книгу учета с подписью руководителя организации или индивидуального предпринимателя и печатью заверяют в инспекции. Делать это полагается перед новым годом. Но даже уже начатый незаверенный документ следует все равно принести налоговому инспектору.

Наказание за опоздание не предусмотрено, однако "нелегализованный" экземпляр при проверке могут не принять во внимание. И тогда уже, скорее всего, будут назначены санкции за непредставление документов для налогового контроля, указанные в п. 1 ст. 126 НК РФ.

Второй вариант предполагает, что распечатка будет заверена после налогового периода. Ее нужно прошить, скрепив печатью и подписью. Точных сроков для регистрации нет. Обычно документ приносят вместе с налоговой декларацией.

У индивидуального предпринимателя, применяющего упрощенную систему на основе патента, величина налога не зависит от фактических доходов. Потому и налоговая декларация ни к чему, хотя налоговый учет ведется все равно. Правда, только доходов. Об этом сказано в п. 12 ст. 346.25.1 НК РФ.

Зачем нужен в данном случае налоговый учет? Чтобы следить, не превышен ли лимит, позволяющий находиться на упрощенной системе (п. 4 ст. 346.13 НК РФ).

Книга учета состоит из разд. 1, 2, 3 и справки к разд. 1. При объекте налогообложения "доходы" заполняется единственный разд. 1, да и то не полностью, а только графы 1 - 4. Записи в графу 5 разд. 1, а также во все остальные вносят лишь при объекте налогообложения "доходы минус расходы".

Раздел 1 предназначен для облагаемых доходов и учитываемых расходов. Операции, не влияющие на налоговую базу, отражать не нужно. Некоторые трудности вызывает графа 2.

Делая запись о доходах, в графе 2 приводят реквизиты документа, который бы указывал на получение дохода (платежки, приходного кассового ордера и т.п.).

Документы на расходы должны подтверждать, что выполнены условия для учета. Если таких документов несколько, или отмечают каждый, или на их основании составляют бухгалтерскую справку, а в графе 2 приводят только реквизиты справки.

Заполнить разд. 2 и 3 Книги учета, как и справку к разд. 1, легко. Достаточно лишь внимательно ознакомиться с Порядком, утвержденным Приказом Минфина России от 30.12.2005 N 167н.

Несколько слов о бухгалтерском учете. Организации на "упрощенке" в отличие от находящихся на общей системе не обязаны вести его в полном объеме (п. 3 ст. 4 Федерального закона от 21.11.1996 N 129-ФЗ). От них требуется лишь учитывать объекты основных средств и нематериальных активов для контроля остаточной стоимости.

Согласно пп. 16 п. 3 ст. 346.12 НК РФ работать на спецрежиме вправе лишь организации, у которых общая остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не больше 100 млн. руб.

Индивидуальные предприниматели независимо от системы налогообложения вообще освобождены от бухгалтерского учета (п. 2 ст. 4 Федерального закона от 21.11.1996 N 129-ФЗ). В то же время ни организациям, ни предпринимателям ничто не мешает делать бухгалтерские проводки по всем хозяйственным операциям для собственных целей.

4. Отражение доходов

налогообложение ставка пенсионный страховой

В соответствии со ст. 346.15 НК РФ при упрощенной системе учитывают доходы от реализации (ст. 249 НК РФ) и внереализационные доходы (ст. 250 НК РФ).

Поступления, упомянутые в ст. 251 НК РФ, а также доходы, облагаемые налогом на прибыль или НДФЛ по ставкам, указанным в п. п. 3 и 4 ст. 284 и п. п. 2, 4 и 5 ст. 224 НК РФ, в налоговую базу но налогу при УСН не включают.

Порядок учета доходов содержится в п. 1 ст. 346.17 НК РФ. Он сводится к кассовому методу, при котором за дату образования доходов принимают день поступления денег, имущества или погашения задолженности иным способом.

Таким образом, пока покупатель или заказчик не заплатит, доходов у продавца или исполнителя нет.

Согласно кассовому методу к доходам относят и полученные авансы. Если же их приходится возвращать (полностью или частично), доходы сторнируются на сумму, перечисленную покупателю или заказчику обратно.

Пример 1. ООО "Сапфир" применяет УСН с объектом налогообложения "доходы". 12 января 2009 г. получен аванс от покупателя в сумме 185 000 руб., а 15 января этому покупателю отгружен товар стоимостью 148 000 руб.

Остаток аванса возвращен ему 16 января.

Отразим указанные операции в налоговом учете общества.

После получения аванса, 12 января 2009 г., 185 000 руб. нужно включить в облагаемые доходы.

Внеся эту сумму в графу 4 Книги учета. 16 января часть аванса, равную 37 000 руб. (185 000 руб. - 148 000 руб.), вернули, поэтому в этот день доходы необходимо скорректировать, то есть 37 000 руб. вписать в графу 4 со знаком "минус".

5. Уменьшение единого налога

Объект налогообложения "доходы" не позволяет уменьшить налоговую базу на расходы (п. 1 ст. 346.18 НК РФ). Однако согласно п. 3 ст. 346.21 НК РФ в этом случае все-таки можно снизить налог к уплате (максимум наполовину).

Как годовой налог, так и авансовые платежи разрешено уменьшать на величину перечисленных за тот же период (в пределах начисленных в соответствии с законодательством) пенсионных взносов, а также на сумму выплаченных за счет работодателя пособий по временной нетрудоспособности.

Пример 2. ЗАО "Кнес" с 2009 г. применяет УСН с объектом налогообложения "доходы". За I квартал рассчитанный единый налог составил 315 000 руб.

За тот же период уплачены пенсионные взносы в сумме 188 000 руб. и выданы пособия (из средств работодателя) в размере 15 800 руб. Насколько можно снизить налог к уплате?

В соответствии с п. 3 ст. 346.21 НК РФ "упрощенцы" с объектом "доходы" вправе уменьшить налог к уплате на сумму перечисленных пенсионных взносов и выданных пособий, но не более чем на 50%.

В нашем случае пороговая величина составляет 157 500 руб. (315 000 руб. x 50%).

Общая сумма уплаченных взносов и пособий, выданных за счет работодателя, равна 203 800 руб. (188 000 руб. + 15 800 руб.).

Это больше половины начисленного налога (203 800 руб. > 157 500 руб.), и снизить его удастся лишь на 157 500 руб.

Но оставшиеся 46 300 руб. (203 800 руб. - 157 500 руб.) не пропадут. Их можно использовать при определении налогового вычета по окончании полугодия.

6. Отражение расходов

При объекте налогообложения "доходы минус расходы" можно признать затраты, но не любые.

Какие являются допустимыми, указано в перечне п. 1 ст. 346.16 НК РФ. Он довольно длинный - целых 36 позиций, но все-таки многие виды затрат в налоговую базу не попадают.

Однако для учета одного упоминания в перечне мало.

Помимо этого затраты должны отвечать критериям п. 1 ст. 252 НК РФ (п. 2 ст. 346.16 НК РФ), то есть быть экономически обоснованными и документально подтвержденными.

К тому же необходимо закрыть долг перед поставщиком или подрядчиком (п. 2 ст. 346.17 НК РФ).

Чтобы списать некоторые виды затрат, требуется соблюдать дополнительные условия.

Они также предусмотрены в п. 2 ст. 346.17 НК РФ. Например, оплаченную стоимость закупленных товаров можно отнести на расходы только после дальнейшей реализации.

Пример 3. ООО "Алмаз" применяет УСН с объектом налогообложения "доходы минус расходы". 20 января 2009 г. была приобретена партия товаров стоимостью 128 000 руб. (без НДС). 21 января рассчитались с поставщиком, а 26 января товары реализовали за 156 000 руб., сразу же получив деньги от покупателя. Отразим данные операции в налоговом учете общества.

Стоимость покупных товаров учитывается после оплаты и реализации (пп. 2 п. 2 ст. 346.17 НК РФ).

Все условия выполнены 26 января, следовательно, в этот день можно включить в расходы 128 000 руб. Кроме того, после получения денег от покупателя, то есть тогда же - 26 января, нужно показать в доходах 156 000 руб.

7. Минимальный налог

Самый болезненный вопрос упрощенной системы - вероятность уплаты минимального налога. Касается он "упрощенцев" с объектом налогообложения "доходы минус расходы".

В соответствии с п. 6 ст. 346.18 НК РФ все налогоплательщики, применяющие упрощенную систему с объектом налогообложения "доходы минус расходы", по окончании налогового периода определяют минимальный налог. Он равен 1% от суммы налогооблагаемых доходов. Если эта величина окажется больше налога, перечисленного с разницы между доходами и расходами по обычной ставке, следует уплачивать минимальный налог.

Те, кому придется это сделать, по итогам следующего налогового периода вправе снизить налоговую базу на разность перечисленного минимального налога и единого, рассчитанного по итогам года (п. 6 ст. 346.18 НК РФ). Кроме того, "упрощенцы" с объектом "доходы минус расходы" могут уменьшить налоговую базу на общий показатель прошлых убытков, образовавшихся при работе на упрощенной системе (п. 7 ст. 346.18 НК РФ). До 2009 г. таким способом разрешалось снижать налоговую базу не более чем на 30%. Теперь ограничений нет.

Заключение

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 (абз. 2 п. 1 ст. 18, п. п. 2, 3 ст. 346.11 НК РФ). Данная система налогообложения ориентирована на малый бизнес. Ее задача - упростить учет для тех, кто ее применяет.

Литература

1. Масленникова Л.А. УСН с учетом последних поправок: краткий обзор // Упрощенка - 2009.-№1.
2. "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства". Федеральный закон от 31.12.2001 N 198-ФЗ, с изм., внесенными Постановлением Конституционного Суда РФ от 19.06.2003 N 11-П)

# Малый бизнес: налоги и отчетность /Под ред. А.Р. Оганесова. М.: ЗАО "Издательский дом "Главбух", 2005

# Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет, изд.3:-М.: ИНФРА, 2006 - 637 с.

1. Практическое пособие по УСН // СПС "Консультант плюс", 2009