ИНСТИТУТ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Факультет: Финансы и Кредит

**г. Москва**

**Курсовая работа на тему:**

# НАЛОГИ И ПЛАТЕЖИ ПРЕДПРИЯТИЯ В БЮДЖЕТ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ

Студент: Анисимова Виктория Андреевна

Группа: Ф-131-СВ

### Москва 2002

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение 3

1. Понятие налоговой системы 3
2. **Функции налогов. 4**

**3. Структура налогообложения 5**

4. Основные налоги и сборы в бюджет и внебюджетные фонды. 7

4.1. Налог на добавленную стоимость (НДС). 7

4.2. Налог с продаж. 9

**4.3. Единый социальный налог (ЕСН). 10**

4.4. Налоги в дорожные фонды. 11

4.5. Налог на прибыль. 12

4.6. Другие налоги, уплачиваемые предприятием. 13

1. Имеет ли смысл «выходить из тени». 14

## Список использованной литературы 17

Введение.

С юридической точки зрения, налог – это установленная законом форма отчуждения собственности физических и юридических лиц в пользу субъектов публичной власти. При этом налог является индивидуально безвозмездным, взыскивается на условиях безвозвратности методами государственного принуждения и не носит характер наказания или контрибуции. Налоги устанавливаются законодательной властью в одностороннем порядке.

Налоговая система социализма (директивной экономики) больше напоминала большевистскую продразверстку, нежели систему, призванную управлять экономикой. Централизованно задавались нормативы рентабельности, сверхнормативная прибыль изымалась в бюджет в полном объеме.

В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налогов. Исходя из этого минимальный размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций: управление, оборона, охрана порядка, - чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов.

В условиях рыночных отношений и особенно в переходный к рынку период налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства. Именно налоговая система на сегодняшний день оказалась, пожалуй, главным предметом дискуссий о путях и методах реформирования, равно как и острой критики.

# 1. ПОНЯТИЕ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ.

**Налоги** - обязательные и безэквивалентные платежи, уплачиваемые налогоплательщиками в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды на основании федеральных законов о налогах и актах законодательных органов субъектов Российской Федерации, а также по решению органом местного самоуправления в соответствии с их компетентностью.

**Налоговая система** - совокупность предусмотренных налогов и обязательных платежей, взимаемых в государстве, а также принципов, форм и методов установления, изменения, отмены, уплаты, взимания, контроля.

1) *объект налога* - это доходы, стоимость отдельных товаров, отдельные виды деятельности, операции с ценными бумагами, пользование ценными ресурсами, имущество юридических и физических лиц и другие объекты, установленные законодательными актами.

2)*субъект налога* - это налогоплательщик, то есть физическое или юридическое лицо;

3) *источник налога* - доход из которого выплачивается налог;

4) *ставка налога* - величина налога с единицы объекта налога;

5) *налоговая льгота* **-** полное или частичное освобождение плательщика от налога.

Налоги могут взиматься следующими способами:

1) *кадастровый*  - (от слова кадастр - таблица, справочник) когда объект налога дифференцирован на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта.

Примером такого налога может служить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по установленной ставке от мощности транспортного средства, не зависимо от того, используется это транспортное средство или простаивает.

2) *на основе декларации*

Декларация - документ, в котором плательщик налога приводит расчет дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после получения дохода и лицом получающим доход.

Примером может служить налог на прибыль.

3) *у источника*

Этот налог вносится лицом выплачивающим доход. Поэтомy оплата налога производится до получения дохода, причем получатель дохода получает его уменьшенным на сумму налога.

Например подоходный налог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо. Т.е. до выплаты, например, заработной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику. В этом случае предприятия выступает в роли так называемого налогового агента.

2. Функции налогов.

**Регулирующая**.

Госyдарственное регулирование осуществляется в двух основных направлениях:

- регулирование рыночных, товарно-денежных отношений. Оно состоит главным образом в определении "правил игры", то есть разработка законов, нормативных актов, определяющих взаимоотношения действующих на рынке лиц, прежде всего предпринимателей, работодателей и наемных рабочих. К ним относятся законы, постановления, инструкции государственных органов, регулирующие взаимоотношение товаропроизводителей, продавцов и покупателей, деятельность банков, товарных и фондовых бирж, а также бирж труда, торговых домов, устанавливающие порядок проведения аукционов, ярмарок, правила обращения ценных бумаг и т.п. Это направление государственного регулирования рынка непосредственно с налогами не связано;

- регулирование развития народного хозяйства, общественного производства в условиях, когда основным объективным экономическим законом, действующим в обществе, является закон стоимости. Здесь речь идет главным образом о финансово-экономических методах воздействия государства на интересы людей, предпринимателей с целью направления их деятельности в нужном, выгодном обществу направлении.

Таким образом, развитие рыночной экономики регулируется финансово-экономическими методами - путем применения отлаженной системы налогообложения, маневрирования ссудным капиталом и процентными ставками, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций, государственных закупок и осуществления народнохозяйственных программ и т.п. Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги.

Маневрирyя налоговыми ставками, ставками таможенных пошлин, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем.

**Стимулирующая**

С помощью налогов, льгот и санкций государство может стимулировать технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др., освобождая от налогообложения прибыль, направленную на капитальные вложения.

**Распределительная**, или, вернее, перераспределительная. Посредством налогов в государственном бюджете концентрируются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крупных межотраслевых, комплексных целевых программ - наyчно-технических, экономических и др.

С помощью налогов государство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфраструктуры, на инвестиции и капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окупаемости затрат: железные дороги и автострады, добывающие отрасли, электростанции и др.

Перераспределительная функция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер. соответствующим образом построенная налоговая система позволяет придать рыночной экономике социальную направленность, как это сделано в Германии, Швеции, многих других странах. Это достигается путем установления прогрессивных ставок налогообложения, направления значительной части бюджета средств на социальные нужды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нуждающихся в социальной защите.

**Фискальная -** изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны, развития фундаментальных отраслей науки и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры - библиотеки, архивы и др.).

Указанное разграничение функций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

3. Структура налогообложения

Становление действующей налоговой системы началось в 1992 г. 27 декабря 1991 г. принят закон №2118-1 «Об основах налоговой системы Российской Федерации»

3.1. Этим законом в России вводится трехуровневая система налогообложения.

1. ***Федеральные налоги*** взимаются по всей территории России. При этом все суммы сборов от 6 из 14 федеральных налогов должны зачисляться в федеральный бюджет Российской Федерации.
2. ***Республиканские налоги*** являются общеобязательными. При этом сумма платежей, например, по налогу на имущество предприятий, равными долями зачисляется в бюджет республики, края, автономного образования, а также в бюджеты города и района, на территории которого находится предприятие.
3. Из ***местных налогов*** ( а их всего 22 ) общеобязательны только 3 – налог на имущество физических лиц, земельный, а также регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

С 1999 г. постепенно вводится в действие Налоговый Кодекс РФ (далее по тексту НК) и закон об основах налоговой системы действует только в части не противоречащей НК.

Кроме налогов предприятия производят платежи в т.н. внебюджетные фонды. Это платежи в дорожные фонды, платежи в социальные фонды.

3.2. Частью 1 НК РФ статья 13 установлены следующие налоги.

Федеральные налоги.

1. Налог на добавленную стоимость.
2. Акцизы.
3. Налог на прибыль ( доход) организаций.
4. налог на доходы от капитала.
5. подоходный налог с физических лиц.
6. Взносы в государственные внебюджетные фонды.
7. Государственная пошлина.
8. Таможенная пошлина и таможенные сборы.
9. Налог на пользование недрами.
10. Налог на воспроизводство минерально-сырьевой базы.
11. Налог на дополнительный доход от добычи углеводородов.
12. сбор за право пользования объектами животного мира.
13. Лесной налог.
14. Водный налог.
15. Экологический налог.
16. Федеральные лицензионные сборы.

Региональные налоги и сборы.

1. Налог на имущество организаций.
2. Налог на недвижимость.
3. Дорожный налог.
4. Транспортный налог.
5. Налог с продаж.
6. Налог на игорный бизнес.
7. Региональные лицензионные сборы.

Местные налоги и сборы.

1. Земельный налог.
2. Налог на имущество физических лиц.
3. Налог на рекламу.
4. Налог на наследование и дарение.
5. Местные лицензионные сборы.

Обилие налогов не означает, что каждое предприятие платит все перечисленные налоги. Если нет объекта налогообложения, то нет и налога. Например, если предприятие не делало рекламы в отчетном налоговом периоде, то не возникает обязанности начисления и уплаты налога на рекламу.

Ниже рассмотрены основные налоги, уплачиваемые предприятиями.

4. Основные налоги и сборы в бюджет и внебюджетные фонды.

4.1. Налог на добавленную стоимость (НДС).

НДС введен законом РФ от 06.12.1991 г. №1991-1. На основании Законы выпущена Инструкция ГНС №39 «О порядке исчисления и уплаты НДС». База для налогообложения – объем реализованной продукции. Первоначальная ставка налога 28%. С 01.01.1993 г. Ставка НДС снижена до 20%, но одновременно введен так называемый Спецналог (полный аналог НДС) в размере 3%, который действовал до 1997 г. Для ряда товаров (детские товары, основные продукты питания) действует ставка 10%.

С 01.01.2001 г. НДС регулируется главой 21 НК РФ (Закон РФ от 29.12.2000 №166-ФЗ). Ставка налога 20%.

Механизм начисления НДС следующий. При продаже продукции НДС начисляется. При покупке продукции и товаров зачитывается НДС, уплаченный в составе приобретенных товаров. В бюджет перечисляется разница между начисленным и погашенным НДС.

Пример. Закуплен товар за 90 т.р. в том числе :

Стоимость товара 75 т.р.

НДС 20% 15 т.р.

Продан товар за 120 т.р. в том числе:

Стоимость товара 100 т.р.

НДС 20% 20 т.р.

Таким образом, при продаже товара будет начислен НДС к уплате в бюджет в размере 20 т.р., а при закупе товара будет зачтен входной НДС в размере 15 т.р. Уплате в бюджет подлежит разница между начисленным и зачтенным НДС, т.е.

5 т.р. (20 т.р. – 15 т.р.). Фактически налог уплачивается с добавленной стоимости товара. Купили за 75, продали за 100. Добавленная стоимость 25 т.р. и 20% от этой суммы составляют 5 т.р.

Однако для зачета НДС предыдущим законодательством установлены два условия необходимых и достаточных для зачета НДС: товар, работа, услуга должны быть оприходованы и оплачены.

В действующем законодательстве (гл.21 НК РФ) процедура зачета усложнена. Статьей 169 НК утверждено применение документа «счет-фактура», служащего основанием для принятия НДС к вычету.

Первоначально счет-фактура введена Постановлением Правительства от 29.07.1996 г. №914 «Об утверждении порядка ведения журналов учета счетов-фактур при расчетах по налогу на добавленную стоимость», однако применение санкций налоговыми органами за неоформление счетов-фактур было сомнительным.

Таким образом, с 01.01.2001 г. для зачета НДС необходимо выполнить 4 (четыре) условия необходимых и достаточных: товар, работа, услуга должны быть 1)оприходованы , 2) оплачены, 3)на товары должны быть получены от продавца счета фактуры, 4)счета фактуры должны быть установленной формы.

При этом, если продавец неправильно оформил счет-фактуру, то у покупателя нет возможности заставить его переоформить документ, можно только попросить и в случае отказа покупатель не сможет зачесть НДС. Таким образом, налогоплательщик поставлен в более жесткие условия.

Требования к оформлению счетов-фактур предъявляются очень жесткие: счета фактуры должны иметь сплошную (последовательную) нумерацию, подписываться руководителем и главным бухгалтером и утверждаться печатью предприятия. Факсимильная подпись не допускается. Очевидно, законодатель не знал, что в бизнесе бывают случаи, когда предприятие может иметь несколько удаленных складов (в том числе и в другом городе), что офис не всегда находится рядом со складом, что есть предприятия, отгружающие продукцию на несколько миллионов в день и необходимо иметь в штате отдельного человека для подписи счетов фактур. В настоящее время эта проблема разрешена. Допускается иметь специальные печати для счетов-фактур, зарегистрированные в установленном порядке, и на каждом складе вести свою нумерацию счетов фактур.

С 1998 г. произошло еще одно ужесточение в учете НДС. Раньше, если предприятие реализовало продукцию по разным ставкам НДС (10% и 20%) разрешалось рассчитывать среднюю ставку НДС. Теперь законодатель требует ведение раздельного учета реализации по ставкам НДС. При отсутствии раздельного учета вся реализация облагается по максимальной ставке НДС.

Пример. Предприятие реализует товары:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Товар | Стоимость | Ставка НДС | НДС |
|  |  |  |  |
| 1 | 70 | 20 | 14 |
| 2 | 30 | 10 | 3 |
|  |  |  |  |
| Итого | 100 | 30 | 17 |

При раздельном учете товаров предприятие заплатит НДС 17%, при отсутствии раздельного учета всю продукцию придется облагать по максимальной ставке. Однако ведение раздельного учета при большой номенклатуре продукции зачастую требует больших затрат на вычислительную технику и программное обеспечение.

4.2. Налог с продаж.

Налог с продаж дополнил налоговую систему России с момента вступления в силу Федерального закона от 31.07.1998 №150-ФЗ «О внесении изменений в статью 20 Закона РФ «Об основах налоговой системы в РФ ». На территориях субъектов федерации налог с продаж (далее по тексту НсП) вводится нормативно-правовыми актами законодательных органов субъектов РФ. Ставка НсП устанавливается до 5%.Объектом обложения НсП является стоимость товаров (работ, услуг), реализуемых за наличный расчет физическим и юридическим лицам. Часть товаров освобождена от НсП. Перечень товаров не облагамых НсП близок с перечнем товаров,ь облагаемых НДС по ставке 10%, не полностью не совпадает с ним. В отличие от НДС входной НсП к зачету не принимается, а относится на стоимость приобретаемых товаров, поэтому каждая перепродажа приводит к ощутимому удорожанию товаров.

Пример. Покупатель 1 купил товар за 120 руб. за наличный расчет (товар 100 руб. + НДС 20 руб.) С учетом налога с продаж стоимость товара составит 120 х 1,05 = 126 руб.

Покупатель 2 купил этот товар за наличный расчет (товар продается без наценки) по цене 126 х 1,05 = 132,3 руб.

Покупателю 3 этот товар обойдется 132,3 х 1,05 = 138,92 руб. Таким образом, пройдя трех покупателей товар подорожал на 18,92 руб. (132,92 – 120) или на 15,77%.

**С 2002 введена** в действие глава 27 НК РФ «Налог с продаж». Основное изменение состоит в том, что наличный оборот между юридическими лицами с 01.01.2002 НсП не облагается. Теперь НсП взимается только с физических лиц, т.е. с конечного потребителя. Кроме того субъекты федерации теперь не могут изменять перечень на облагаемых НсП товаров. Ранее этот перечень мог корректироваться местной законодательной властью и имел существенные различия по разным регионам. Например, в законе о НсП Московской области в числе товаров, освобождаемых от НсП указан картофель отечественного производителя. Однако законодатель, желая поддержать отечественного производителя, не учел, что теперь этому производителю придется отечественный (не облагаемый НсП)и импортный (облагаемый НсП) картофель хранить в разных бункерах и следить чтобы эти продукты не смешивались. А в кафе блюдо из импортного картофеля будет на 5% дороже чем из отечественного (как это объяснить покупателю). Как и в случае с НДС необходимо вести раздельный учет продаж, облагаемых и не облагаемых НсП. Если это условие не соблюдается то НсП облагается весь оборот (реализация) за наличный расчет.

Пример. Ежедневно в магазине в среднем совершают покупки 50 чел. Средняя величина покупки 200 руб. Удельный вес товаров не облагаемых НсП составляет 30%.

Объем продаж в месяц составит 300.000 руб (50 чел. х 200 руб. х 30 дн.).

Объем необлагаемых товаров составит 300.000 х 30% = 90.000 руб.

При ведении раздельного учета НсП составит 10.500 руб.

(300.000 –90.000) х 5% .

Если раздельного учета нет НсП составит 15.000 (300.000 х 5%).

Разница (переплата в бюджет) составит 4.500 руб.

Между тем, организовать раздельный учет реализации совсем не простое дело при большой номенклатуре товаров. При этом следует учесть, что надо организовать 1) раздельный учет по ставкам НДС и 2)раздельный учет по НсП (перечни товаров освобожденных от НсП и с пониженной ставкой НДС полностью не совпадают). Т.е. необходимо организовать как минимум два дополнительных уровня аналитического учета, что влечет за собой необходимость приобретения мощной вычислительной техники, не дешевого программного обеспечения, дополнительный штат работников учета.

Следует отметить еще одну интересную деталь НсП. Покупки по кредитным картам считаются наличным оборотом. Видимо, законодатель таким образом решил увеличить налогооблагаемую базу по НсП, хотя объем продаж по кредитным картам на предприятиях торговли составляет около 3% от общего оборота. Законодатель видимо был не в курсе, что в России существует такая операция как «скручивание кассы», проводимая различными методами (электронными, программными, механическими). При налоговых проверках иногда обнаруживалось, что скручивается до 50-70% выручки. При продаже по кредитной карте сигнал о списании средств поступает на терминал банка и деньги зачисляются со счета покупателя на расчетный счет продавца (магазина) и изменить (исказить) эту операцию продавец не может.

В 2000 г. Конституционным Судом РФ было сделано заключение о неконституционности налога с продаж. Поскольку этот налог берется со стоимости, включающей НДС, получается, что начисляется налог на налог, что не допускается налоговым законодательством. Конституционный суд РФ предложил отменить этот налог. Вероятно это произойдет с 2004 года. Отсрочка отмены НсП связана с тем, что бюджеты регионов рассчитаны с учетом этого налога, а сам налог уплачивается не предприятиями, конечным потребителем (покупателем), предприятие же получив налог в составе цены, в полном объеме перечисляет его в бюджет.

4.3. Единый социальный налог (ЕСН).

ЕСН введен в действие с 01.01.2001 года главой №24 НК РФ. ЕСН начисляется на Фонд оплаты труда (ФОТ), выплачиваемый за выполнение трудовых обязанностей. Налог начисляется и оплачивается работодателем и относится на себестоимость выпускаемой продукции. ЕСН объединил в себе ранее уплачиваемые взносы в страховые фонды.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Платежи | Ставки в соцфонды | Ставки ЕСН |
| Пенсионный фонд (ПФ) | 28% | 28% |
| Фонд медицинского страхования (ФОМС) | 3,6% | 3,6% |
| Фонд социального страхования (ФСС) | 5,4% | 4,0% |
| Фонд занятости населения(ФЗ) | 1,5% | 0% |
| ИТОГО | 38,5% | 35,6% |

Таким образом с введением ЕСН платежи в соцфонды формально снизились на 2,9%, однако на практике это не совсем так. Законодательно введен дополнительный платеж в ФСС - страхование от несчастных случаев на производстве. Ставка платежа составляет от 0.2 % в торговле до 1,7% в строительстве до 4% на опасных производствах. На этом фоне снижение ставки платежей в соцфонды становится весьма призрачным.

Объединение платежей в ЕСН носит формальный характер, поскольку как и раньше предприятие при получении средств на заработную плату в банке должно сдать платежные поручения на перечисление платежей по подоходному налогу и в соцфонды отдельными платежными поручениями в каждый фонд. Платежи в ФОМС оформляются двумя платежками: 3,4% в городской ФОМС и 0,2% в федеральный ФОМС. В 1997г. ФОМС разрешил отправлять платежи одним платежным поручением (на 3,6%), однако уже через полгода это решение было отменено и отчетные формы предприятий по ФОМС пересчитывались на два фонда. Понятно, что если внутри одного фонда невозможно разделить деньги, то что говорить об объединении различных фондов. Видимо еще не скоро социальный налог станет действительно единым. Пока же предприятие при получении средств на оплату труда обязано сдать в банк шесть платежных поручений:

1.Подоходный налог.

2.Пенсионный фонд 20%.

3.ФОМС федеральный 0,2%.

4.ФОМС городской 3,4%

5.ФСС 4%.

6. ФСС (несчастные случаи на производстве) по шкале ФСС.

**С 01.01.2002** законодатель в очередной раз «порадовал» налогоплательщика, изменив пенсионное законодательство. Теперь платежи в пенсионный фонд осуществляются по трем направлениям:

1. Федеральный бюджет (базовая часть ПФ) 14%.
2. Страховая часть от 8% до14% по возрастным группам.
3. Накопительная часть от 0% до 6% по возрастным группам.

Естественно, что платежи в каждый адрес оформляются отдельным платежным поручением. Теперь предприятие при получении зарплаты несет в банк восемь платежек (обычно каждая в пяти экземплярах).

Кроме того предприятиям теперь необходимо вести учет отчислений в пенсионный фонд по каждому работнику и в разрезе возрастных групп, что весьма существенно увеличивает трудоемкость учета.

Отчетность по ЕСН сдается теперь в налоговую инспекцию: в 2001 г. –ежемесячно, в 2002 г. – ежеквартально. Кроме того, ежеквартально сдается отчет в ФСС. Согласно новому пенсионному законодательству дополнительно будет сдаваться отчет в ПФ, вероятно, ежемесячно, хотя отчетные формы еще не утверждены и не опубликованы.

4.4. Налоги в дорожные фонды.

Налоги в дорожные фонды введены законом РФ от 18.10.1991 г.№1759-1. Закон вводит следующие налоги:

1. Налог на пользователей автодорог. В настоящее время составляет 1% от объема реализации продукции без НДС и НсП.
2. Налог на владельцев транспортных средств. Начисляется по ставкам от мощности двигателя в л.с.
3. Налог на реализацию горюче-смазочных средств (ГСМ). 25% от суммы реализации ГСМ без учета НДС и НсП. При перепродаже базой для налогообложения является разница между покупной и продажной ценой. **Отменен с 01.01.2001.**
4. Налог на приобретение транспортных средств. 20% от продажной цены без учета НДС, НсП и акцизов. **Отменен с 01.01.2001.**

Наиболее весомый налог из перечисленных – это налог на пользователей автодорог. Тем более его ставка до 2001 года составляла 2.5% от объема реализации, что составляло весьма существенную сумму для предприятия. Ведь облагаются все деньги полученные предприятием в качестве реализации продукции, независимо от прибыльности и доходности этой реализации. Только для научных и строительных организаций

Налогооблагаемой базой является объем собственных работ (т.е. реализация за вычетом услуг соисполнителей).

Закон о дорожных фондах утрачивает силу с 01 января 2003 г.(ст.5 Федерального закона от 05.08.2000 №118-ФЗ).

4.5. Налог на прибыль.

Действующий в настоящее время налог на прибыль введен Законом РФ от 27.12.1991 г. №2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций». Ставка налога для большинства предприятий 35% от прибыли. Распределяется по трем бюджетам: федеральный - 11%, республиканский – 19%, местный – 5%. Посреднические операции облагаются налогом по ставке 43%.

С 01.01.2002 г. введена в действие **гл.25 НК РФ** «Налог на прибыль организаций». Закон о налоге на прибыль прекращает свою деятельность. Введение гл.25 НК РФ (Закон РФ от п.06.08.2001 №110-ФЗ) внесло значительные изменения в учете. Законодательно разделен бухгалтерский и налоговый учет.

Серьезное расхождение бухгалтерского и налогового учета началось в 1995 г. Приказом Минфина от 26.12.195 г. №170 утверждено «Положение о бухгалтерском учете и отчетности», которое ввело в бухучет применяемый во всем мире принцип «временной определенности фактов хозяйственной деятельности», т.е. выручка от реализации в бухучете стала определятся только одним способом – «по отгрузке» (устойчивый термин). Однако, в связи с некоторыми особенностями российского бизнеса (слабой финансовой дисциплиной, валом неплатежей, неразвитостью системы арбитражных судов и пр.), предприятиям разрешается в целях налогообложения признавать выручку «по оплате» (устойчивый термин). Таким образом, в бухгалтерском учете отражается выручка за продукцию, которая передана заказчику (право собственности перешло к заказчику), а в целях налогообложения принимается выручка оплаченная, т.е. фактические средства, полученные в оплату отгруженной продукции. Разница между этими двумя «выручками» и величиной прибыли бывает очень значительной и даже противоположной. На практике достаточно часто бывает, что по бухгалтерскому учету (по отгрузке) предприятие имеет прибыль, а по налоговому учету (по оплате) – убыток.

В последующие годы количество статей затрат, которые по разному учитываются в бухгалтерском и налоговом учете увеличился настолько, что возникла необходимость в специальной форме, для расчета налогооблагаемой прибыли. В 1997 г. появилась «Справка о порядке определения данных, отражаемых по строке 1 «Расчета (налоговой декларации) налога от фактической прибыли».

С введением гл. 25 НК РФ эти два вида учета окончательно разделились. Статья 313 НК РФ гласит: «налогоплательщики исчисляют налоговою базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета», т.е. в кодексе закреплено ведение специального налогового учета, причем формы первичных учетных документов налогоплательщик должен разработать самостоятельно.

Ставка налога на прибыль установлена на уровне 24% для всех организаций независимо от вида деятельности, т.е. снижена на 11%. Одновременно отменены все льготы по прибыли, что ,например, уже привело к удорожанию стоимости образования.

Следует отметить, что гл.25 НК РФ имеет очень много неточностей, недочетов, неоднозначного толкования законодательных норм. Выпущенные МНС в апреле 2002 методические рекомендации по налогу на прибыль ситуацию не прояснили. По отдельным комментариям в прессе готовится внесение серьезных изменений в гл. 25. В настоящее время количество предлагаемых изменений достигло более 2000.

4.6. Другие налоги, уплачиваемые предприятием.

* + 1. Налог на имущество предприятий.

Введен Законом РФ от 13.12.1991 №2030-1. Ставка налога составляет 2% от среднегодовой стоимости имущества предприятия. В стоимость имущества входят: основные средства и нематериальные активы по остаточной стоимости, материалы, незавершенное производство, готовая продукция на складе, расходы будущих периодов, отгруженная продукция, право собственности на которую не перешло покупателю. Налог относится на финансовые результаты и уменьшает налогооблагаемую прибыль.

* + 1. Налог на рекламу.

В соответствии с подп. З п.1 ст.21 Закона об основах налоговой системы налог на рекламу уплачивают юридические лица, рекламирующие свою продукцию, по ставке до 5% от стоимости услуг по рекламе.

* + 1. Налог на доходы физических лиц.

До 2001 года действовал закон РФ от 07.12.1991 №1998-. «О подоходном налоге с физических лиц». Ставка налога увеличивалась в зависимости от величины дохода с 12% до 35%.

С 2001 года введена в действие гл.23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц». Ставка налога перестала быть прогрессивной (плоская шкала) и все доходы (кроме специально установленных ст.224) облагаются по ставке 13%.

Следует отметить, что налог на доходы физлиц не является налогом предприятия. В данной ситуации предприятие выступает налоговым агентом по сбору и перечислению налога.

Применение плоской шкалы преподносится налоговыми и другими госорганами как большой подарок налогоплательщику. Однако это не совсем так.

Пример.

В 2000 г. доходы до 50000 руб. в год облагались по ставке 12% подоходный налог и 1% пенсионный фонд, т.е. 13%. Доход свыше 50000 облагался по ставке 20% (дальнейшее увеличение ставки в примере не рассматривается).

Пятьдесят тысяч рублей в год означает зарплату чуть больше 4000 руб. в месяц. Судя по публикуемым статистическим данным зарплата большинства населения страны не превышает эту сумму и, таким образом, радости от введения плоской шкалы подоходного налога не ощущает.

Если годовой доход составил 60.000 руб. в год (5000 руб. в месяц), то с 10.000 руб. будет уплачен налог 20 %,т.е. 2000 руб. по старой ставке, а по новой ставке 13% - 1300 руб. Экономия на налоге составляет 700 руб. в год.

При доходе 70000 в год экономия соответственно составит 1400 руб. в год. Серьезная экономия по налогу появится при доходах свыше 100.000 руб. в год (8000-9000 руб. в месяц), поэтому меньшинство населения воспользуется преимуществами плоской шкалы подоходного налога. Кроме того при рассуждениях о преимуществах полоской шкалы налога налоговые органы скромно умалчивают о ЕСН, которым облагаются практически все выплаты по ставке 35,6% от ФОТ. На фоне этого экономия на ставке подоходного налога становится более чем призрачной.

**5. Имеет ли смысл «выходить из тени».**

Различные государственные органы убеждают налогоплательщика в средствах массовой информации и в публичных выступлениях, что налоговая реформа в стране идет полным ходом, налоговое бремя резко снижается и «пора выходить из тени». Однако, если пять-десять налоговых законов объединить в один НАЛОГОВЫЙ КОДЕКС, то не стоит называть это реформой. Причем очень многие положения НК недостаточно проработаны, а иногда и просто содержат ошибки. Первоначально вторая часть НК РФ принята в августе 2000 года. 29 декабря 2000 в нее внесены изменения (за три дня до введения в действие – 1 января 2001). Причем серьезным изменениям подверглась только гл.24 «ЕСН». В главу 22«Акцизы» внесены только технические исправления, зато около 76 штук и т.д. За период с 01.01.2001 по 01.04.2002 Форма отчетности по налогу на имущество изменялась два раза, форма отчетности по ЕСН - три раза, форма отчетности по НДС – 4 раза (следует учесть, что при предоставлении формы НДС по неустановленной форме, при налоговой проверке входной НДС может быть не зачтен). Глава 25 «Налог на прибыль организаций» по своей «сырости» превзошла все предыдущие главы вместе взятые.

Для расчета облегчения налогового бремени в таблице приведен расчет объемы изымаемых налогов при новой и старой системе налогообложения.

Пояснения к таблице.

Допущение 1. Для упрощения расчетов предполагается, что материальные расходы отсутствуют. Например, фирма оказывает консультационные услуги.

Допущение 2. Работниками фирмы являются ее учредители, поэтому у них есть два варианта получения личного дохода: либо все поступления направить в зарплату, либо получить эти доходов в виде дивидендов от прибыли.

Допущение 3. Хотя подоходный налог не является налогом предприятия, психологически он воспринимается работодателем как один из налогов на ФОТ.

При расчете учтены основные налоги, имеющие наибольший удельный вес.

Как видно из таблицы, при направлении всей выручки от деятельности в зарплату работники получат на руки (чистыми) 53% от выручки при новых условиях и 50% при старых. В 2000 году ставка налога на пользователей автодорог была 2,5% и 1,5% взималось в качестве сбора на содержание объектов соцкультбыта, всего 4% от реализации.

При направлении всей выручки в прибыль работники получат на руки соответственно в новых условиях – 60% от выручки, в старых 48%. Таким образом уровень изъятия составляет не менее 40% , что едва ли вызывает желание налогоплательщика полностью легализовать свои доходы.

Изменим условия примера. Предположим, что 163.200 руб. это доход, т.е. разница между покупной и продажной ценой товара.

Куплен товар за 1.000.000 руб. **(затраты).**

Продан товар за 1.163.200 руб. **(выручка).**

Доход 163.200 руб.

Торговая наценка 16,3%

Остальные условия примера остаются неизменными. Предприятие заплатит тот же объем налогов – 76.200 руб. Однако, показатель выручки в данной ситуации значительно выше, чем в предыдущей. Если отнести сумму налогов к выручке, то получим: 76.200 / 1.163.200 = 6,5%.

Тогда можно сказать, что налоговое бремя составляет всего 6,5% от выручки, что является, наверное, самым низким показателем в мире.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **НОВАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ** | | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ВСЕ В ЗАРПЛАТУ** | | | |  | **ВСЕ В ПРИБЫЛЬ** | | | |  |
|  | Ставка % |  | Уд.вес в выручке |  | Уд.вес в выручке |  | Ставка % |  |  |
| Выручка |  | 163 200 |  |  |  | 163 200 |  | Выручка |  |
| НДС | 20% | 27 200 | 17% |  | 17% | 27 200 | 20% | НДС |  |
| Реализация |  | 136 000 | 83% |  | 83% | 136 000 |  | Реализация |  |
| ФОТ |  | 100 000 | 61% |  | 20% | 32 640 | 24% | Налог на прибыль |  |
| ЕСН | 35,6% | 35 600 | 22% |  | 63% | 103 360 |  | Чистая прибыль |  |
| ФСС НС | 0,4% | 400 | 0,2% |  | 4% | 6 202 | 6% | Налог на дивиденды |  |
| Итого соцналоги |  | 36 000 | 22% |  |  |  |  |  |  |
| Подоходный | 13% | 13 000 | 8% |  |  |  |  |  |  |
| Итого налоги на ФОТ |  | 49 000 | 30% |  |  |  |  |  |  |
| На руки |  | 87 000 | 53% |  | 60% | 97 158 |  | На руки |  |
| Всего налогов |  | 76 200 | 47% |  | 40% | 66 042 |  | Всего налогов |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **СТАРАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ** | | | | | |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **ВСЕ В ЗАРПЛАТУ** | | | |  | **ВСЕ В ПРИБЫЛЬ** | | | |  |
|  | Ставка % |  | Уд.вес в выручке |  | Уд.вес в выручке |  | Ставка % |  |  |
| Выручка |  | 163 200 |  |  |  | 163 200 |  | Выручка |  |
| НДС | 20% | 27 200 | 17% |  | 17% | 27 200 | 20% | НДС |  |
| Реализация |  | 136 000 | 83% |  | 83% | 136 000 |  | Реализация |  |
| ДФ + ЖФ | 4,00% | 5 440 | 3% |  |  |  |  |  |  |
| ФОТ |  | 94 267 | 58% |  | 29% | 47 600 | 35% | Налог на прибыль |  |
| ЕСН | 38,5% | 36 293 | 22% |  | 54% | 88 400 |  | Чистая прибыль |  |
| ФСС НС | 0,4% | 0 | 0,0% |  | 0% | 0 | 12% | Налог на дивиденды |  |
| Итого соцналоги |  | 36 293 | 22% |  |  |  |  |  |  |
| Подоходный | 13% | 12 255 | 8% |  |  |  |  |  |  |
| Итого налоги на ФОТ |  | 48 548 | 30% |  |  |  |  |  |  |
| На руки |  | 82 012 | 50% |  | 48% | 77 792 |  | На руки |  |
| Всего налогов |  | 81 188 | 50% |  | 52% | 85 408 |  | Всего налогов |  |

**Список использованной литературы:**

1.Налоговый Кодекс РФ. части 1 и 2.инансы, М.Ось-089 2000 г.

2. Постатейный комментарий к Главе 25 НК РФ. Российский налоговый курьер, М.2002

3. Брызгалин А.В. Переходная экономика. М.,1994.

4.Лапина О.Г. Годовой отчет за 2001 год .М. АКДИ 2002 г.

1. Законом РФ от 06.12.1991 г. №1991-1.

6. Инструкция ГНС №39 «О порядке исчисления и уплаты НДС».

1. Федеральный закон от 31.07.1998 №150-ФЗ «О внесении изменений в статью 20 Закона РФ «Об основах налоговой системы в РФ »
2. Закон РФ от 18.10.1991 г.№1759-1 «Налоги в дорожные фонды»
3. Закон РФ от 07.12.1991 №1998-. «О подоходном налоге с физических лиц».
4. Брызгалин А. В. Актуальные вопросы применения ответственности за нарушение налогового законодательства: теория и практика // Хозяйство и право. 1997. № 7.