ИНСТИТУТ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Факультет: Финансы и Кредит

**г. Москва**

**Курсовая работа на тему:**

# СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ.

## УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

**Студент: Анисимова Виктория Андреевна**

**Группа: Ф-131-СВ**

### Москва 2002

**СОДЕРЖАНИЕ**

**.**

1. понятие специальных налоговых режимов 3
2. правовые основы и порядок введения закона 3
3. УпрощеннаЯ система налогообложения 4
4. Сравнительный анализ систем налогообложения 17
5. Список используемой литературы 19
6. **Специальные налоговые режимы**

Специальный налоговый режим - это особый порядок исчисления и уплаты налогов, в том числе замена одним налогом совокупности установленных федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

Возможность применения специальных налоговых режимов (систем налогообложения) предусмотрена пунктом 3 статьи 18 Закона РФ от 27.12.91 № 2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" (в ред. от 31.12.2001; далее - Закон № 2118-1).

Перечень специальных налоговых режимов приводится в статье 18 части первой НК РФ. Эта статья кодекса начнет действовать со дня признания Закона № 2118-1 утратившим силу. Возможно также, что до этого момента в нее еще будут внесены изменения.

Федеральный закон от 24.07.2002 № 104-ФЗ (далее - Закон № 104-ФЗ), который дополняет раздел VIII.1 Налогового кодекса РФ (посвященный специальным налоговым режимам) новыми главами. Речь идет о главе 262 "Упрощенная система налогообложения" (далее - глава 262) и главе 263 "Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности" (далее - глава 263) НК РФ.

Обе главы вводятся в действие с 1 января 2003 года и существенно меняют условия применения этих налоговых режимов.

1. **Правовые основы и порядок введения в действие закона.**

Закон № 104-ФЗ предусматривает введение в действие с 1 января 2003 года специальных налоговых режимов: упрощенной системы налогообложения и системы налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД) для отдельных видов деятельности. Несмотря на то что статьей 5 кодекса не определен порядок вступления в силу актов законодательства о специальных налоговых режимах, права налогоплательщиков не будут нарушены. Ведь с момента официальной публикации Закона № 104-ФЗ до начала нового календарного года пройдет около полугода. Этого времени достаточно для подготовки к переходу на тот или иной специальный режим.

Наряду с этим с 1 января 2003 года ряд нормативных актов утрачивает силу, в их числе:

Федеральный закон от 29.12.95 № 222-ФЗ "Об упрощенной системе, налогообложения учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства" (далее - Закон № 222-ФЗ);

Федеральный закон от 31.07.98 № 148-ФЗ "О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности" (далее - Закон № 148-ФЗ).

Таким образом, до конца 2002 года продолжают действовать специальные налоговые режимы, установленные этими законами. В настоящее время единый налог на вмененный доход (ЕНВД) введен в 87 субъектах Российской Федерации, упрощенная система налогообложения применяется в добровольном порядке на всей территории России индивидуальными предпринимателями и организациями, являющимися малыми предприятиями. Однако не на всех налогоплательщиков, применяющих сейчас упрощенную систему налогообложения или переведенных на уплату ЕНВД, может быть с 1 января 2003 года распространено действие главы 262 или 263 НК РФ. Это связано с тем, что не все налогоплательщики будут соответствовать новым критериям применения этих специальных налоговых режимов. Порядок возврата таких налогоплательщиков на общий режим налогообложения Законом № 104-ФЗ не установлен.

В то же время необходимо учитывать, что для отдельных категорий хозяйствующих субъектов законодательством Российской Федерации закреплены специальные нормы применения актов законодательства.

Так, статья 9 Федерального закона от 14.06,95 № 88-ФЗ "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации" (в ред. от 21.03.2002) предусматривает ситуацию, когда изменения налогового законодательства создают менее благоприятные условия для субъектов малого предпринимательства по сравнению с ранее действовавшими условиями. В этом случае в течение первых четырех лет своей деятельности такие организации и предприниматели подлежат налогообложению в том же порядке, который действовал на момент их государственной регистрации.

Если субъект малого предпринимательства полагает, что изменившееся налоговое законодательство создает менее благоприятные условия для его деятельности, то он вправе защитить свои права в арбитражном суде. При этом ухудшение условий для субъектов малого предпринимательства может заключаться не только в возложении дополнительного налогового бремени, но и в необходимости исполнять иные, ранее не предусмотренные законодательством обязанности, за неисполнение которых применяются меры налоговой ответственности.

Например, введение налога на добавленную стоимость для индивидуальных предпринимателей ухудшило для них условия хозяйствования, поскольку возложило дополнительные обязанности (ведение налогового учета, составление счетов-фактур, ведение книг продаж и покупок). Кроме того, включение сумм НДС в стоимость продукции (работ, услуг), реализуемой индивидуальным предпринимателем, увеличивает в итоге ее цену и тем самым снижает спрос со стороны покупателей (см. определение Конституционного Суда РФ от 07.02.2002 № 37-0).

1. **Упрощенная система налогообложения**

**3.1. Порядок перехода.**

Упрощенная система налогообложения предполагает добровольный переход организаций и индивидуальных предпринимателей на уплату единого налога. При этом налогоплательщики получают преимущества в виде возможности применять кассовый метод налогового учета доходов и расходов, а также упрощенную форму бухгалтерского учета.

Для налогоплательщиков эта система не нова, она применяется и сейчас на основании Закона № 222-ФЗ. Этот нормативный акт отличается рядом недостатков и не дает представления о том, как должен действовать налогоплательщик в конкретных хозяйственных ситуациях. В частности, закон детально не регламентирует процедуру перехода с традиционной системы налогообложения на упрощенную (и наоборот). Не урегулированы в нем и вопросы налогообложения организаций, имеющих обособленные подразделения. А перечень расходов, уменьшающих налогооблагаемый доход, настолько короток, что в него не вошли даже расходы на оплату труда.

Комментируя положения главы 262, мы будем сравнивать их с соответствующими нормами Закона № 222-ФЗ, действующими в настоящее время.

**3.2. Какие налоги заменяет уплата единого налога.**

Применение упрощенной системы, предусмотренной главой 262, подразумевает замену одним единым налогом целого ряда федеральных, региональных и местных налогов. Перечни этих платежей отличаются у организаций и предпринимателей.

Для организаций уплата единого налога заменяет уплату:

- налога на прибыль организаций;

- налога на добавленную стоимость;

- налога с продаж;

- единого социального налога;

- налога на имущество организаций.

Для индивидуальных предпринимателей уплата единого налога заменяет уплату:

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

- налога на добавленную стоимость;

- налога с продаж;

- налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для предпринимательской деятельности);

- единого социального налога (по всем основаниям, т. е. с доходов от предпринимательской деятельности и с выплат в пользу физических лиц).

Иной принцип заложен в действующем ныне Законе № 222-ФЗ. По этому закону организации освобождаются от всей совокупности налогов (без указания их точного перечня), за исключением таможенных платежей, государственных пошлин, налога на приобретение автотранспортных средств, лицензионных сборов, единого социального налога. При этом Закон № 222-ФЗ нарушает принцип всеобщности и равенства налогообложения. Так, индивидуальные предприниматели в отличие от организаций при переходе на "упрощенку" освобождаются лишь от уплаты налога на доходы физических лиц (НДФЛ), вместо этого оплачивая патент. Но, поскольку ни о какой замене "совокупности установленных налогов и сборов" для них в Законе № 222-ФЗ речь не идет, помимо стоимости патента предприниматели уплачивают и НДС, и налог с продаж, и другие налоги.

В главе 262 такое противоречие отсутствует изначально, и права организаций и индивидуальных предпринимателей при применении упрощенной системы уравнены.

За всеми налогоплательщиками в главе 262 сохранена обязанность по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. В настоящее время уплата таких взносов регулируется

**3.3. Условия перехода на упрощенную систему налогообложения**

В главе 262 законодатель отказался от использования понятия "субъекты малого предпринимательства". Все условия применения упрощенной системы сформулированы непосредственно в главе 262 (ст. 34612 НК РФ).

Для реализации перехода на упрощенную систему налогообложения необходимо выполнить ряд условий.

Величина дохода (только для организаций)

Доход организации от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав за первые девять месяцев текущего года (2002) не должен превышать 11 млн руб. (без НДС и налога с продаж). Это позволит перейти на упрощенную систему начиная с 1 января следующего года. Доход от реализации определяется в соответствии со статьей 249 НК РФ. Таким образом, внереализационные доходы не участвуют в этом расчете. Условие о величине дохода для индивидуальных предпринимателей не установлено.

Закон № 222-ФЗ (который действует до конца 2002 года) устанавливает несколько другой критерий. Совокупный размер валовой выручки не должен превышать 100 000 МРОТ за год. Базовая сумма МРОТ равна 100 руб. Соответственно предельный размер выручки для целей перехода на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности составляет 10 млн руб.

Возникает вопрос: каким критерием - старым или новым - должна руководствоваться организация, предполагающая перейти на упрощенную систему с 1 января 2003 года? Несмотря на то что глава 262 начинает действовать 1 января 2003 года, вводящий ее Закон № 104-ФЗ вступает в силу уже 31 августа. Следовательно, считают в МНС России, при принятии решения о переходе на упрощенную систему в 2003 году после 31 августа организации должны руководствоваться новым критерием.

Виды деятельности

Для перехода на упрощенную систему организация и индивидуальный предприниматель не должны заниматься следующими видами деятельности:

- банковской, страховой, негосударственным пенсионным обеспечением, игорным бизнесом;

- производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных.

Также они не могут являться профессиональными участниками рынка ценных бумаг, инвестиционными фондами, ломбардами, участниками соглашений о разделе продукции. Переход на упрощенную систему невозможен и в том случае, если налогоплательщик переведен на другие специальные налоговые режимы (ЕНВД, единый сельхозналог).

Не имеют права воспользоваться упрощенной системой налогообложения и нотариусы, занимающиеся частной практикой.

В сравнении с Законом № 222-ФЗ рассматриваемое условие принципиальных нововведений не содержит.

Структура организации.

Организация не вправе применять упрощенную систему налогообложения, если она имеет филиалы и (или) представительства. Это требование новое. Закон № 222-ФЗ прямо указывал, что его действие распространяется на организации со сложной структурой.

В то же время условие, установленное главой 262, могут обойти организации, в состав которых входят обособленные подразделения, не оформленные как филиал или представительство. Согласно статье 11 НК РФ, обособленное подразделение организации - это любое территориально обособленное от нее подразделение, по местонахождению которого оборудованы стационарные рабочие места. Обособленное подразделение организации признается таковым независимо от того, отражено или не отражено его создание в учредительных или иных организационно-распорядительных документах организации, и от полномочий, которыми наделяется указанное подразделение.

Структура уставного капитала.

Это условие распространяется также только на организации. Доля участия других юридических лиц в уставном капитале организации, предполагающей переход на упрощенную систему, не должна превышать 25 процентов. Льготы по соблюдению этого условия имеют только общественные организации инвалидов.

Численность работающих.

Увеличен верхний предел среднесписочной численности наемных работников в организациях и у индивидуальных предпринимателей. Количество работающих не должно превышать 100 человек. Средняя численность работников за налоговый (отчетный) период определяется в порядке, устанавливаемом Госкомитетом РФ по статистике. В этих целях следует использовать постановление Госкомстата России от 07.12.98 № 121 "Об утверждении Инструкции по заполнению организациями сведений о численности работников и использовании рабочего времени в формах федерального государственного статистического наблюдения".

Требование по численности является единым вне зависимости от статуса экономического субъекта и видов его деятельности. Для сравнения отметим, что Закон № 222-ФЗ установил предельную численность работающих до 15 человек.

Стоимость имущества.

Принципиально новое условие: стоимость амортизируемого имущества не должна превышать 100 млн. руб. При этом учитывается только имущество, находящееся в собственности организаций. Кодексом исключены такие условия перехода на упрощенную систему, как порядок создания организации (организация не должна быть создана на базе ликвидированных структурных подразделений действующих предприятий), соблюдение налоговой дисциплины (отсутствие задолженности по налогам, своевременное представление необходимых расчетов по налогам и бухгалтерской отчетности).

Временное условие.

Если налогоплательщик утратил право на применение упрощенной системы налогообложения, то повторный переход на эту систему возможен только по прошествии двух лет. В действующем законодательстве такое условие отсутствует. Поэтому предъявлять это условие к организациям и предпринимателям налоговые инспекции смогут только по результатам применения главы 262. То есть только в тех случаях, когда налогоплательщик, перешедший на упрощенную систему по правилам главы 262, впоследствии утратит право на применение этой системы.

Смена налогового режима.

В главе 262 сохранен порядок добровольного (заявительного) перехода на упрощенную систему налогообложения и возврата к общему режиму налогообложения (статья 34611 кодекса). Это, пожалуй, единственное сходство главы 262 с Законом № 222-ФЗ, в котором переходные положения не детализированы. В соответствии с Законом № 222-ФЗ субъекты малого предпринимательства могут подать заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения в любое время года. Необходимо лишь посчитать валовую выручку за год, предшествующий кварталу, в котором подается заявление. В этом случае организация или индивидуальный предприниматель считаются переведенными на "упрощенку" со следующего квартала. Например, если организация подавала заявление в 111 квартале 2001 года, то она могла применять упрощенную систему налогообложения уже с IV квартала 2001 года. При этом она суммировала совокупный размер валовой выручки за III и IV кварталы 2000 года, I и II кварталы 2001 года. Полученная сумма не должна была превышать 10 млн руб.

Такой порядок порой ставил бухгалтеров в тупик, поскольку они не знали, что делать с остатками по бухгалтерским счетам на момент перехода.

При применении главы 262 такая проблема в принципе не возникает. Налогоплательщику следует подавать заявление в строго определенный период - с 1 октября по 30 ноября включительно. Это позволит ему перейти на упрощенную систему с 1 января следующего года. То есть налогоплательщик, желающий перейти на упрощенную систему налогообложения с 2003 года, должен обратиться с заявлением в налоговую инспекцию по своему местонахождению (месту жительства) с 1 октября по 30 ноября 2002 года. Вновь созданные организации (вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели), предполагающие использовать упрощенную систему налогообложения, вправе подать заявление об этом одновременно с подачей заявления о постановке на учет в налоговых органах. В этом случае для них не требуется соблюдение условия о размере полученного дохода.

НК РФ не обязывает МНС России разработать специальную форму заявления о переходе на упрощенную систему налогообложения. Поэтому налогоплательщик вправе подать такое заявление в произвольной форме и приложить к нему сведения, подтверждающие соответствие организации (предпринимателя) требованиям, предъявляемым главой 262.

При этом организации сообщают в заявлении величину доходов от реализации за девять месяцев текущего года.

Вместе с тем при выявлении факта представления ложных сведений при подаче заявления налоговая инспекция может отказать организации (предпринимателю) в применении упрощенной системы налогообложения. В этом случае на организацию (предпринимателя) будет распространен общий режим налогообложения.

Однако в главе 262 отсутствует механизм рассмотрения заявления налогоплательщика, а также порядок принятия решений налоговой инспекцией по результатам рассмотрения этого заявления. Кроме того, в главе 262 законодатель отказался и от применения патента - документа, подтверждающего право применения упрощенной системы.

Срок применения упрощенной системы налогообложения - с 1 января календарного года до того момента, когда налогоплательщик либо утратит право на применение упрощенной системы, либо откажется от нее. Соответственно предусмотрено два способа возврата на общий режим налогообложения - принудительный и добровольный.

Принудительный возврат к общей системе налогообложения происходит с начала квартала, в котором:

-доход налогоплательщика, в том числе индивидуального предпринимателя, превысил 15 млн. руб.;

- стоимость амортизируемого имущества организации превысила 100 млн. руб. Нарушение условий по численности работающих, а также несоблюдение иных условий не приводят к обязательному возврату налогоплательщика на общий режим налогообложения.

Следует отметить, что в соответствии с Законом № 222-ФЗ как раз несоблюдение численности было причиной перевода на ранее принятую систему налогообложения.

Налогоплательщик вправе добровольно перейти на общий режим налогообложения с начала нового календарного года. Для этого он должен подать в налоговую инспекцию заявление. Сделать это необходимо до 15 января года, с которого налогоплательщик отказывается от применения упрощенной системы.

Особенности исчисления налоговой базы при смене режимов налогообложения отражены в статье 34625 HK РФ.

**3.4. Объект налогообложения и налоговая база**

Объектом налогообложения и налоговой базой в упрощенной системе налогообложения признается один из двух показателей:

а) доходы;

б) доходы, уменьшенные на величину расходов.

При этом право выбора объекта налогообложения кодекс оставляет за налогоплательщиком. Однако с 1 января 2005 года в качестве объекта налогообложения будет применяться только показатель дохода, уменьшенного на величину расходов (ст. 6 Закона № 104-ФЗ).

Нечто похожее можно встретить и в Законе № 222-ФЗ. Объектом налогообложения до 1 января 2003 года являются совокупный доход или валовая выручка, полученные за отчетный период. При этом совокупный доход исчисляется как разница между валовой выручкой и стоимостью использованных в процессе производства товарно-материальных ценностей, оказанных налогоплательщику услуг и т. д. Правда, объект налогообложения в соответствии с Законом № 222-ФЗ выбирает не налогоплательщик, а власти субъекта Российской Федерации.

Руководствуясь главой 262, организация включает в объект налогообложения как доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав, так и внереализационные доходы. Эти доходы определяются соответственно по правилам статей 249 и 250 главы 25 "Налог на прибыль организаций" НК РФ. В связи с тем, что плательщики единого налога освобождены от уплаты НДС и налога с продаж, они не предъявляют суммы этих налогов покупателям и не включают их в состав доходов.

**3.5. Перечень признаваемых расходов**

В статье 34616 НК РФ приведен перечень расходов, которые, будучи обоснованными и документально подтвержденными, уменьшают полученные доходы. Неожиданно широкий перечень расходов (21 наименование) значительно расширяет возможности налогоплательщика по сравнению с нормами Закона № 222-ФЗ.

Закон № 222-ФЗ предоставляет субъектам малого предпринимательства очень ограниченные возможности по признанию расходов. Далеко не все фактически произведенные и документально подтвержденные расходы могут быть приняты к учету.

Однако и в главе 262 присутствуют некоторые недочеты. Так, в составе расходов, признаваемых для целей налогообложения, почему-то отсутствует стоимость покупных товаров. Это ставит в явно невыгодное положение налогоплательщиков, работающих в сфере торговли. Такие налогоплательщики (если, конечно, они не подпадают под уплату единого налога на вмененный доход) не смогут выбирать между объектами налогообложения при переходе на упрощенную систему. Они должны будут применять только один показатель - доходы, да и то только до 2005 года.

Принципиально новым в главе 262 (в сравнении с действующим порядком) является принятие в уменьшение налоговой базы:

- расходов на приобретение основных средств и нематериальных активов;

- расходов на оплату труда;

- расходов на командировки в полном объеме (включая плату за оформление и выдачу виз, паспортов, консульские сборы и т. д.);

- расходов на аудиторские услуги;

- компенсации за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов (в пределах норм, установленных Правительством РФ);

- расходов на публикацию бухгалтерской отчетности;

- расходов на рекламу;

- расходов на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов.

Все другие расходы в большей или меньшей степени налоговые инспекции принимают и сейчас. Это материальные, эксплуатационные расходы, расходы на ремонт и аренду, проценты за кредит, обязательные платежи, предусмотренные законодательством. Но, как показала практика, индивидуальным предпринимателям чрезвычайно трудно доказать экономическую необходимость расходов на приобретение канцелярских товаров, оплату услуг связи, использование программ для ЭВМ и баз данных. Все эти расходы теперь включены в перечень, установленный статьей 34616.

**3.6. Условия признания расходов.**

В качестве метода признания доходов (расходов) в главе 262 определен кассовый метод ("по оплате"). Рассмотрим условия, при соблюдении которых расходы принимаются в целях налогообложения.

Основные средства

Расходы на покупку основных средств, которые приобретены в период применения упрощенной системы, налогоплательщик вправе принять в момент ввода этих объектов в эксплуатацию. Если основные средства (ОС) были приобретены до перехода на упрощенную систему, то их стоимость в период действия "упрощенки" включается в расходы в зависимости от срока полезного использования такого имущества.

Так, стоимость объектов со сроком полезного использования до трех лет включительно налогоплательщик вправе признать в качестве расхода в течение одного года применения упрощенной системы налогообложения.

Стоимость ОС со сроком полезного использования от 3 до 15 лет включительно признается в расходах в течение трех лет применения упрощенной системы. Причем в течение первого года в расходы включается 50 процентов стоимости основных средств, в течение второго года -30 процентов стоимости и в течение третьего года - 20 процентов стоимости такого имущества.

Если же срок полезного использования актива превышает 15 лет, то признание его стоимости в расходах будет происходить равными долями в течение 10 лет применения упрощенной системы налогообложения.

Стоимость имущества, приобретенного до даты перехода на "упрощенку", принимается равной его остаточной стоимости на момент такого перехода. При определении сроков полезного использования ОС налогоплательщик должен руководствоваться Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (далее - Классификация). При этом следует иметь в виду, что Закон № 104-ФЗ подразделяет основные средства на укрупненные группы, в которые входит несколько групп ОС, предусмотренных Классификацией.

Материальные расходы.

Материальные расходы налогоплательщик принимает для целей налогообложения в порядке, установленном статьей 254 НК РФ. Несмотря на то, что плательщики единого налога освобождаются от уплаты налога на прибыль, законодатель отсылает их к нормам главы 25 НК РФ. В этой статье дается четкое понятие материальных расходов. Естественно, налогоплательщики самостоятельно могут ее прочитать. Обратим внимание на некоторые ключевые моменты:

1) к материальным расходам относятся работы и услуги производственного характера (например, транспортные услуги сторонних организаций);

2) в стоимость товарно-материальных ценностей (ТМЦ) включаются комиссионные вознаграждения, связанные с их приобретением, ввозные таможенные пошлины и сборы;

3) налогоплательщик может учесть в составе материальных расходов потери от недостачи и (или) порчи ТМЦ при хранении или транспортировке.

Расходы на оплату труда

При учете этих расходов налогоплательщикам следует руководствоваться положениями статьи 255 НК РФ. Расходами на оплату труда признаются любые начисления работникам в денежной и (или) натуральной форме, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, премии и единовременные поощрительные начисления. При этом компенсационными начислениями считаются надбавки за работу в ночное время, за совмещение профессий, за работу в тяжелых и вредных условиях труда, за сверхурочную работу и работу в выходные дни. В качестве расходов для целей налогообложения признаются только те выплаты компенсационного характера, которые предусмотрены законодательством РФ.

Расходы на командировки

Перечень и условия принятия этих расходов, сформулированные в главе 262, полностью повторяют аналогичные нормы, приведенные в подпункте 12 пункта 1 статьи 264 НК РФ.

С 1 января 2003 года налогоплательщики, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, смогут признать если и не все, то очень многие из своих расходов. Это и расходы на проезд, и расходы по найму жилого помещения (включая пользование дополнительными услугами), а также консульские, визовые и паспортные расходы. Нормированию подвергаются лишь суточные, которые не являются расходами, если произведены сверх установленных норм. Напомним, что эти нормы установлены Правительством РФ (Постановление Правительства РФ от 08.02.2002 № 93).

Проценты за пользование кредитом

Регулируя порядок учета этого вида расходов, законодатель допустил юридическую оплошность. В пояснении к перечню расходов, приведенному в статье 34616 НК РФ, сказано, что налогоплательщик должен руководствоваться статьями 254,255,263 и 264 НК РФ. Указанные статьи посвящены налоговому учету материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на обязательное и добровольное страхование имущества, а также прочих расходов, связанных с производством и (или) реализацией. Но расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида (в т. ч. и кредитам) относятся к внереализационным расходам (ст. 265 НК РФ). Особенности отнесения процентов по долговым обязательствам к расходам сформулированы и вовсе в статье 269 НК РФ. Таким образом, в главе 262 не установлено ограничений по включению процентов по кредитам и займам в состав расходов, уменьшающих величину доходов.

Расходы на рекламу

Рекламные расходы можно подразделить на нормируемые расходы и расходы, учитываемые без ограничений. Большинство из них принимается в фактической сумме. Это реклама через СМИ, световая и наружная реклама, рекламные стенды и щиты, участие в выставках, оформление витрин, рекламные брошюры и каталоги.

В размере, не превышающем 1 процента выручки от реализации, признаются расходы налогоплательщика на изготовление (приобретение) призов для победителей розыгрышей во время проведения массовых рекламных кампаний.

Все эти правила приведены в пункте 4 статьи 264 НК РФ (глава 25 "Налог на прибыль организаций").

**3.7. Элементы налогообложения.**

При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода. Согласно статье 34619 НК РФ, налоговым периодом по единому налогу является календарный год. Отчетными периодами считаются I квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Налоговые ставки устанавливаются в зависимости от объекта налогообложения. Если таким объектом являются доходы, ставка единого налога равна **6 процентам**. Если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на сумму расходов, налог взимается по ставке **15 процентов**. Напомним, что Закон № 222-ФЗ предусматривал более высокие ставки: 10 и 30 процентов соответственно.

На практике возможна ситуация, когда произведенные налогоплательщиком расходы превышают или равны полученным доходам. При этом либо объект налогообложения не возникает совсем (налоговая база равна нулю), либо сумма налога, исчисленная по ставке 15 процентов от разницы между доходами и расходами, будет неприлично мала. Для таких случаев в главе 262 введена норма об уплате минимального налога (ст. 34618 НК РФ). Минимальный налог рассчитывается по ставке 1 процент от налоговой базы в виде доходов. Поясним сказанное на примере.

**Пример**

Индивидуальный предприниматель выбрал объект налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов. Сумма доходов от реализации и внереализационных доходов за отчетный период составила 100 000 руб., а сумма расходов - 98 000 руб. Налоговая база равна 2000 руб. (100 000 - 98 000). Единый налог рассчитывается в сумме 300 руб. (2000руб. х 15%).

Согласно пункту 6 статьи 34618, минимальный налог уплачивается в случае, когда сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога. Таким образом, налогоплательщик ежеквартально должен контролировать обе суммы.

Итак, он рассчитывает сумму минимального налога от величины полученных доходов:

**100 000 руб. х 1% = 1000 руб.**

Сумма минимального налога оказалась больше суммы обычного налога, следовательно, уплатить в бюджет следует налог в размере 1000 руб.

Сумму разницы между уплаченным минимальным налогом и обычным налогом налогоплательщик имеет право зачесть в следующие налоговые периоды. Эта разница может быть включена в расходы при исчислении налоговой базы в следующем году. В нашем примере такая разница составит 700 руб. (1000 - 300).

Введение нормы об уплате минимального налога объясняется стремлением законодателя обеспечить выплаты в государственные социальные внебюджетные фонды. Так, нормативы отчисления доходов от уплаты минимального налога установлены только в эти фонды (ст. 48 Бюджетного кодекса РФ). В этой связи следует отметить, что в тексте главы 262 используются понятия "единый налог", "налог", "минимальный налог", которые не носят общего характера, что на практике может повлечь различные толкования. Наряду с этим установление обязанности уплаты минимального налога при отрицательной налоговой базе (когда расходы налогоплательщика превышают его доходы) представляется юридически спорным и может стать предметом разбирательства в Конституционном Суде РФ.

**3.8. Авансовые платежи по единому налогу.**

Глава 262 предусматривает уплату единого налога в виде авансовых платежей. Под авансовыми платежами в данном случае подразумевается их перечисление по итогам каждого отчетного периода. Порядок исчисления авансовых платежей зависит от выбранного объекта налогообложения. Разница в этих порядках состоит и в способе зачета страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Обращаем ваше внимание на то, что плательщики единого налога при упрощенной системе налогообложения уплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством РФ (ст. 3461). Порядок исчисления и уплаты таких взносов регламентирует Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (в ред. от 29.05.2002).

Объект налогообложения - доходы

Сумма квартального авансового платежа (КАП) исчисляется по итогам каждого отчетного периода исходя из ставки налога и фактически полученных доходов. Доходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания I квартала, полугодия, 9 месяцев. При этом учитываются ранее уплаченные суммы квартальных авансовых платежей по налогу.

Сумма исчисленного КАП уменьшается на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. При этом сумма КАП не может быть уменьшена более чем на 50 процентов.

**Пример**

Организация перешла на упрощенную систему и использует в качестве объекта налогообложения полученный доход. Сумма доходов за I квартал составила 120 000 руб., а за полугодие - 310 000 руб. За соответствующие периоды уплачены страховые взносы на обязательное страхование в размере 8400 руб. и 17 400 руб.

Авансовый платеж по единому налогу за I квартал равен:

**120 000 руб. х 6% = 7200 руб.**

Сумма КАП не может быть уменьшена более чем на 50 процентов:

7200руб. х 50% = 3600 руб.

Таким образом, организация должна уплатить налог по итогам I квартала в сумме 3600 руб. (7200 - 3600).

А расходы на обязательное пенсионное страхование остаются частично не зачтенными:

8400 руб. - 3600 руб. = 4800 руб.

Авансовый платеж по единому налогу за полугодие равен:

**310 000 руб. х 6% = 18 600 руб.**

Он может быть уменьшен не более чем на 50 процентов:

**18 600 руб. х 50% = 9300 руб.**

В то же время сумма страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за полугодие составила 17 400 руб.

Следовательно, к уплате в бюджет за полугодие причитается 9300 руб. (18 600 - 9300). При этом необходимо учесть КАП, уплаченный за I квартал. Поэтому сумма единого налога к уплате за полугодие составит 5700 руб. (9300 - 3600).

Часть расходов на обязательное пенсионное страхование при этом не засчитывается.

Приведенный механизм расчета авансовых платежей несколько ограничивает масштабы выплат в пользу наемных работников. Как видим, начисленные пенсионные взносы (а они были рассчитаны с условной суммы, равной примерно половине полученных доходов) не могут быть в полной сумме зачтены в счет уплаты авансового взноса. Они уменьшают фактический доход налогоплательщика прямо пропорционально росту заработной платы.

Объект налогообложения - доходы, уменьшенные на величину расходов

Сумма КАП рассчитывается исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала года. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование относятся к расходам в целях исчисления единого налога (подп. 7 п. 1 ст. 34616НКРФ).

Уплата авансовых платежей (независимо от выбранного объекта налогообложения) производится ежеквартально не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом. Не позднее этого срока надлежит представить налоговую декларацию по итогам отчетного периода.

Уплата налога по итогам налогового периода (календарного года) производится организацией не позднее 31 марта. Индивидуальные предприниматели уплачивают налог по итогам налогового периода не позднее 30 апреля. Указанные сроки совпадают со сроками подачи налоговых деклараций для соответствующих категорий налогоплательщиков.

Для исчисления налоговой базы и суммы налога налогоплательщики ведут налоговый учет в книге учета доходов и расходов. Форма и порядок отражения в ней хозяйственных операций должны быть утверждены МНС России по согласованию с Минфином России.

**3.9. Перенос убытков.**

Признана возможность возникновения убытков не только при уплате налога на прибыль, но и при применении упрощенной системы. Рассмотрим этот механизм подробнее. "Первичный" убыток возникает, если сумма расходов налогоплательщика в налоговом периоде превысила сумму его доходов. Расходы определяются в соответствии со статьей 34616 НК РФ, а доходы - со статьей 34615 НК РФ.

Право на учет убытков в составе расходов следующих налоговых периодов имеют только те налогоплательщики, которые применяют в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. К зачету принимается только убыток, полученный при применении упрощенной системы налогообложения и использовании объекта налогообложения в виде разницы между доходами и расходами.

Налоговая база следующего года уменьшается на сумму такого убытка, но не больше чем на 30 процентов. Оставшаяся часть убытка может быть перенесена на следующие налоговые периоды, но не больше чем на 10 лет.

**4. Сравнительный анализ систем налогообложения.**

Поскольку реализация при упрощенной системе не облагается НДС, предприниматель может выставить на рынок продукцию по цене ниже рыночной до 20%, что значительно повышает привлекательность этих товаров.

Единый налог рассчитан по ставке 6% от оборота (для данного примера это больше чем налог по ставке 15% от разницы между доходами и расходами

580 х 15% = 87). Тем не менее, при упрощенной системе налоговое бремя на 1 руб. полной выручки от реализации более чем в два раза ниже, чем при традиционной системе. При применении ставки 15%от разницы между доходами и расходами налоговое бремя на 1 руб. полной выручки составит 5% ((420+87) / 10000 = 0,05).

Таким образом, при отсутствии дальнейших изменений и дополнений к упрощенной системе налогообложения, она действительно предоставляет значительные выгоды субъектам малого бизнеса и может получить широкое применение.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Сравнительная таблица систем налогообложения тыс. руб.** | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |
| №п/п | Показатель | Традиционная система | | Упрощенная система | |
|  |  | величина показателя | величина налога | величина показателя | величина налога |
| 1. | Выручка без НДС | 10000 |  | 10000 |  |
| 2. | НДС с выручки |  | 2000 |  | 0 |
| 3. | Налог с продаж 5% |  | 500 |  | 0 |
| 4. | Стоимость материалов без НДС | 5000 |  | 5000 |  |
| 5. | НДС от стоимости материалов |  | -1000 | 1000 |  |
| 6. | Заработная плата | 3000 |  | 3000 |  |
| 7. | Взносы на обязательное пенсионное страхование 14% | 420 | 420 | 420 | 420 |
| 8. | ЕСН 21,6% (35,6%-14%) | 648 | 648 | 0 | 0 |
| 9. | Себестоимость (сумма 3-5) | 9068 |  | 9420 |  |
| 10. | Прибыль | 932 |  | 580 |  |
| 11. | Налог на прибыль 24% |  | 224 |  |  |
| 12. | Налог при упрощенке 6% от оборота |  |  |  | 600 |
| 13. | Итого налогов |  | **2792** |  | **1020** |
| 14. | Удельный вес налогов на 1 руб. выручки |  | **0,23** |  | **0,10** |

**Список литературы:**

1. Закон РФ от 24.07.2002 №104ФЗ.
2. Закон РФ от 24.07.2002 №110ФЗ
3. Закон РФ от29.05.2002 № 57ФЗ
4. Глава 262 "Упрощенная система налогообложения" НК РФ
5. Закон РФ от 27.12.91 № 2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" (в ред. от 31.12.2001).
6. Федеральный закон от 29.12.95 № 222-ФЗ "Об упрощенной системе, налогообложения учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства"

7. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" (в ред. от 29.05.2002).