**Глава 2.Налоговая система РФ**

2.1НДС

Налог на добавленную стоимость (НДС) введен в России начиная с 1992 года. Он представляет собой форму изъятия в бюджет части прироста стоимости, которая создается на всех стадиях процесса производства товаров, работ.

С 1 января 2004 г. порядок обложения предприятий данным налогом регулируется главой 21 Налогового кодекса РФ (часть II).

В целях реализации положений указанной главы Министерством по налогам и сборам изданы "Методические рекомендации по применению главы 21 "Налог на добавленную стоимость" части второй Налогового кодекса РФ", утвержденные Приказом МНС РФ от 20.12.2003 № БГ-3-03/447.

Плательщиками налога на добавленную стоимость признаются юридические лица, индивидуальные предприниматели, а также лица, признаваемые налогоплательщиками налога на добавленную стоимость в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом Российской Федерации.

Необходимо учесть, что предприятие на законных основаниях может получить освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС.

Право на освобождение согласно статье 145 НК РФ имеют предприятия при условии, что за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих предприятий без НДС и налога с продаж не превысила в совокупности один миллион рублей. При этом размер выручки от реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из всех оборотов по реализации товаров (работ, услуг), как облагаемых, так и не облагаемых НДС.

Следует заметить, что освобождению не подлежат предприятия, реализующие подакцизные товары и подакцизное минеральное сырье.

· Освобождение от уплаты НДС осуществляется по решению налогового органа. Такое решение принимается на основании заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих его право на освобождение. Все эти документы предоставляются не позднее 20-го числа того месяца, начиная с которого налогоплательщик претендует на освобождение. Освобождение дается на срок 12 месяцев и может быть продлено, если налогоплательщик продолжает соблюдать условия его предоставления.

Если после истечения срока, на который предоставлено освобождение, налогоплательщик не подтверждает, что размер его выручки соответствовал вышеуказанному критерию, сумма налога подлежит восстановлению и уплате в бюджет с взысканием с налогоплательщика соответствующих сумм штрафов и пеней.

Объектом обложения НДС согласно статье 146 НК РФ являются следующие операции:

1. реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе и реализация залога;

2. передача права собственности на товары на безвозмездной основе;

3. передача на территории Российской Федерации товаров (работ, услуг) для собственных нужд;

4. ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации.

5. Не признаются реализацией товаров (работ, услуг), а, следовательно, не подлежат обложению НДС:

6. операции с обращением российской и иностранной валютами;

7. передача основных средств, нематериальных активов и иного имущества правопреемнику при реорганизации предприятия;

8. передача на безвозмездной основе объектов социально-культурного и жилищно-коммунального назначения, а также дорог, газовых и электрических сетей и прочих подобных объектов органами государственной власти и органами местного самоуправления.

При определении объекта налогообложения необходимо четко определить место реализации товара (работ, услуг).

Местом реализации товаров, согласно статье 147 НК РФ, признается территория Российской Федерации, если при наличии одного или нескольких следующих обстоятельств:

1. товар находится на территории Российской Федерации и не отгружается и не транспортируется;

2. товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на территории Российской Федерации.

3. В соответствии со статьей 148 НК РФ местом реализации работ (услуг) признается территория Российской Федерации, если:

4. работы (услуги) связаны непосредственно с недвижимым имуществом (за исключением воздушных, морских судов и судов внутреннего плавания, а также космических объектов), находящимся на территории Российской Федерации. К таким работам (услугам), в частности, относятся строительные, монтажные, строительно-монтажные, ремонтные, реставрационные работы, работы по озеленению;

5. работы (услуги) связаны с движимым имуществом, находящимся на территории Российской Федерации;

6. услуги фактически оказываются на территории Российской Федерации в сфере культуры, искусства, образования, физической культуры или туризма и спорта;

7. покупатель работ (услуг) осуществляет деятельность на территории Российской Федерации. (в ред. Федерального закона от 29.12.2003 N 166-ФЗ) (см. текст в предыдущей редакции).

Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется налогоплательщиком в соответствии со статьями 153-162 НК РФ в зависимости от особенностей реализации произведенных им или приобретенных на стороне товаров (работ, услуг).

Налоговые ставки.

По НДС в настоящее время действуют три ставки 10%, 20% и 0 %.

Ставка 0% применяется, в частности, при реализации:

1. товаров на экспорт за пределы таможенной территории Российской Федерации;

2. работ (услуг), непосредственно связанных с производством и реализацией экспортируемых товаров;

3. работ (услуг), непосредственно связанных с перевозкой (транспортировкой) через таможенную территорию Российской Федерации товаров, помещенных под таможенный режим транзита через указанную территорию;

4. услуг по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункт отправления или пункт назначения пассажиров и багажа расположены за пределами территории Российской Федерации.

Ставка 10% устанавливается при реализации:

1. продовольственных товаров по перечню, установленному НК РФ;

2. товаров для детей, предусмотренных установленным перечнем;

3. периодических печатных изданий, за исключением периодических печатных изданий рекламного или эротического характера;

4. учебной и научной книжной продукции;

5. медицинских товаров отечественного и зарубежного производства:

6. лекарственных средств, включая лекарственные субстанции, в том числе внутриаптечного изготовления;

7. изделий медицинского назначения.

При реализации остальных товаров взимается ставка 20%.

Кроме указанных налоговых ставок существуют расчетные ставки 9,09% и 16,67% (исходя из ставок 10% и 20%, соответственно), которые применяются:

1. при получении денежных средств в виде авансовых или иных платежей, полученных в счет предстоящих поставок товаров (работ, услуг);

2. при удержании налога налоговыми агентами в соответствии со статьей 161 НК РФ;

3. при реализации товаров (работ, услуг), приобретенных на стороне и учитываемых с НДС в соответствии с пунктом 3 статьи 154 НК РФ;

4. при реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки.

Данные ставки получены путем следующего расчета:

Ставка 9,09% - (10х100)/(10+100)

Ставка 16,67% - (20х100)/(20+100). В.М.Прудников «Налоговая система РФ»: Сборник нормативных документов, М:ИНФРА-М, 2005 г.

**2.2 Налог на прибыль**

Предприятия, осуществляющие предпринимательскую деятельность, являются плательщиками налога на прибыль, получаемую в результате осуществления своей финансово-хозяйственной деятельности.

С 1 января 2005 года порядок налогообложения налогом на прибыль регламентируется главой 25 НК РФ "Налог на прибыль организаций".

Кодексом не используется понятие себестоимости, а введено понятие расходы. Расходами признаются обоснованные (экономически оправданные) и документально подтвержденные затраты. К вычету из налоговой базы по налогу на прибыль принимаются любые расходы при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Плательщиками налога на прибыль, согласно статье 246 НК РФ признаются:

· российские организации;

· иностранные организации, осуществляющие деятельность в России через постоянные представительства и получающие доходы от источников в Российской Федерации.

Налогооблагаемой базой для целей налогообложения прибыли признается денежное выражение прибыли согласно статье 247 НК РФ. Объектом налогообложения признается прибыль организации, определяемая как полученный доход, уменьшенный на величину расходов (п. 1 статьи 252 НК РФ).

При этом расходы подразделяются на следующие группы:

· расходы, связанные с производством и реализацией согласно статье 253 НК РФ, состоящие из следующих статей затрат:

1. материальные расходы (статья 254 НК РФ);

2. расходы на оплату труда (статья 255 НК РФ);

3. суммы начисленной амортизации (статья 256 НК РФ);

4. прочие расходы (статья 264 НК РФ).

· внереализационные расходы, поименованные в статье 265 НК РФ, куда входят все остальные расходы.

Доходы, учитываемые организацией для исчисления налога на прибыль, согласно статье 248 НК РФ подразделяются на две большие группы:

· доходы от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, за исключением налогов, предъявляемых налогоплательщиком покупателю. Такими налогами являются НДС, налог с продаж, акцизы (статья 249 НК РФ).

· внереализационные доходы, поименованные в статье 250 НК РФ.

Налоговым кодексом РФ установлено, что доходы и расходы налогоплательщика учитываются в денежной форме (статья 274 НК РФ). Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются исходя из цены сделки.

Для определения момента принятия доходов и расходов в целях определения налоговой базы по налогу на прибыль, все организации должны применять метод начисления. Принцип данного метода заключается в следующем: доходы отражаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они произведены, независимо от фактического поступления денежных средств. Из вышесказанного следует, что в настоящее время для признания выручки для целей налогообложения прибыли должны выполняться одновременно два условия: отгрузка и предъявление расчетных документов. Данное правило установлено статьей 271 НК РФ.

В некоторых случаях налогоплательщикам разрешено применять кассовый метод признания доходов и расходов в целях налогообложения по налогу на прибыль (п.1 статьи 273 НК РФ).

Кассовый метод могут применять организации, у которых сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) в среднем за предыдущие четыре квартала не превысила 1 миллиона рублей за каждый квартал.

Следовательно, для того, чтобы определить, имеет ли предприятие право перейти на кассовый метод, необходимо сложить суммы выручки за предыдущие четыре квартала, затем вычесть из нее суммы НДС и налога с продаж, уплаченные за этот период. Полученную сумму разделить на четыре, так как при переходе на кассовый метод рассчитывается средняя сумма выручки за квартал. В.М.Прудников «Налоговая система РФ»: Сборник нормативных документов, М:ИНФРА-М, 2005 г.

**2.3 Налог на имущество**

Налог на имущество, уплачиваемый малыми предприятиями, взимается на основании следующих нормативных документов:

· Закон РФ от 13.12.91г. № 2030-1 "О налоге на имущество предприятий"

· Инструкция ГНС РФ от 08.06.95г. № 33 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий"

Плательщиками налога на имущество на территории России в соответствии с указанным законом являются юридические лица.

Налогом на имущество предприятий облагаются основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе предприятия.

Налоговая база по налогу на имущество предприятий определяется исходя из стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов и затрат, отражаемой в активе баланса по следующим счетам бухгалтерского учета:

1. 01 "Основные средства" и 03 "Доходные вложения в материальные ценности" (за минусом суммы амортизации (износа);

2. 04 "Нематериальные активы" (за минусом суммы амортизации, учитываемой на счете 05 "Амортизация нематериальных активов");

3. 08 "Вложения во внеоборотные активы" (субсчета 08-3 "Строительство объектов основных средств"; 08-4 "Приобретение объектов основных средств" и 08-5 "Приобретение нематериальных активов");

4. 10 "Материалы";

5. 11 "Животные на выращивании и откорме";

6. 15 "Заготовление и приобретение материальных ценностей";

7. 16 "Отклонение в стоимости материальных ценностей";

8. 20 "Основное производство";

9. 21 "Полуфабрикаты собственного производства";

10. 23 "Вспомогательные производства";

11. 29 "Обслуживающие производства и хозяйства";

12. 41 "Товары";

13. 43 "Готовая продукция";

14. 44 "Расходы на продажу";

15. 45 "Товары отгруженные"

16. 97 "Расходы будущих периодов";

17. другие счета актива баланса по учету иных запасов и затрат;

Налогооблагаемой базой для исчисления налога на имущество является среднегодовая стоимость имущества предприятия за отчетный период, рассчитываемая как ? от суммы, получаемой от сложения:

· половины стоимости имущества на 1 января отчетного года;

· половина стоимости имущества на 1-е число следующего за отчетным периодом месяца;

· стоимость имущества на 1-е число всех остальных кварталов отчетного периода.

В определении налогооблагаемой базы вновь созданных предприятий существуют некоторые особенности.

Если Ваше предприятие создано с начала какого-либо квартала, кроме первого, то среднегодовая стоимость имущества определяется как ? от суммы, получаемой от сложения:

· половины стоимости имущества на первое число квартала создания (1 апреля, 1 июля, 1 октября),

· половина стоимости имущества на 1-е число следующего за отчетным периодом месяца;

· стоимость имущества на 1-е число всех остальных кварталов отчетного периода.

Если предприятие создано в первой половине квартала (до 15 числа второго месяца квартала включительно), то при исчислении среднегодовой стоимости имущества период создания принимается за полный квартал. Если предприятие создано во второй половине квартала, среднегодовая стоимость рассчитывается, начиная с первого числа квартала, следующего за кварталом создания.

Предельная ставка налога на имущество установлена в размере 2% налогооблагаемой базы. Конкретные ставки в зависимости от вида деятельности предприятий, устанавливаются законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации. При отсутствии такого решения применяется максимальная ставка налога на имущество.

Налоговые льготы.

По налогу на имущество предприятия пользуются широкой системой льгот, которые можно разделить на две группы.

К первой группе относятся отдельные субъекты, полностью освобожденные от уплаты налога. Так не подлежит налогообложению имущество:

1. предприятий по производству, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции, выращиванию, лову и переработке рыбы и морепродуктов при условии, что выручка от указанных видов деятельности составляет не менее 70 процентов общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг);

2. предприятий, исключительно используемое для нужд образования и культуры.

3. предприятий народных художественных промыслов.

4. организаций, субъектов малого предпринимательства, перешедших на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности согласно Федеральному закону от 29 декабря 1995 г. N 222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства".

5. организаций, признанных налогоплательщиками единого налога на вмененный доход в соответствии с Федеральным законом от 31.07.98 N 148-ФЗ "О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности" в части имущества, полностью используемого в предпринимательской деятельности, осуществляемой на основе свидетельства об уплате единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности.

Вторая группа льгот предусмотрена для отдельных объектов, находящихся на балансе предприятия. К ним относятся:

1. объекты жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы, полностью или частично находящихся на балансе налогоплательщика;

2. объекты, используемые исключительно для охраны природы, пожарной безопасности и гражданской обороны.

Также устанавливать дополнительные льготы по налогу могут законодательные органы субъектов Российской Федерации в пределах сумм, зачисленных в бюджет субъектов Российской Федерации. В.М.Прудников «Налоговая система РФ»: Сборник нормативных документов, М:ИНФРА-М, 2005 г.

2.4 ЕСН

Единый социальный налог зачисляется в государственные внебюджетные фонды - Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации, и предназначен для мобилизации средств для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь.

Порядок исчисления и уплаты единого социального налога регламентируется Главой 24 Налогового кодекса РФ.

В помощь при расчете налога МНС РФ изданы "Методические рекомендации по порядку исчисления и уплаты единого социального налога (взноса)", утвержденные Приказом МНС РФ от 29.12.2003 № БГ-3-07/465.

При уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование следует руководствоваться Законом РФ 15 декабря 2004 года № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".

Налогоплательщиками единого социального налога, а также страхового взноса на обязательное пенсионное страхование признаются:

1. работодатели, производящие выплаты наемным работникам. К ним относятся организации, индивидуальные предприниматели и физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2. индивидуальные предприниматели, адвокаты, не являющиеся работодателями.

Для исчисления единого социального налога и взноса на обязательное пенсионное страхование объектом налогообложения для работодателей являются:

1. выплаты по трудовым договорам;

2. вознаграждения в пользу физических лиц по гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам;

3. выплаты в виде материальной помощи и иные безвозмездные выплаты;

4. выплаты в натуральной форме, производимые сельскохозяйственной продукцией и товарами для детей, признаются объектом налогообложения в части сумм, превышающих 1 000 рублей за календарный месяц в расчете на одно физическое лицо.

При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения, вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты. В частности, учитываются следующие выплаты: полная или частичная оплата товаров, работ, услуг, коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в их интересах, оплата страховых взносов по договорам добровольного страхования предназначенных для физического лица - работника или членов его семьи. Исключение составляют суммы выплат указанных в статье 238 Налогового Кодекса РФ.

При расчете налоговой базы по вознаграждениям в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) учитывается стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты. Налоговая база рассчитывается исходя из рыночных цен (тарифов). При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров и соответствующая сумма акцизов.

Налогоплательщики определяют налоговую базу отдельно по каждому работнику с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом (п.2 ст.237 НК РФ).

Согласно п.4 ст.236 НК РФ не облагаются единым социальным налогом выплаты, если они производятся за счет средств, остающихся в распоряжении организации после уплаты налога на доходы организаций.

Также, согласно статье 238 НК РФ не подлежат налогообложению:

1. государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления, в том числе пособия по временной нетрудоспособности, пособия по уходу за больным ребенком, пособия по безработице, беременности и родам;

2. все виды компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), установленных законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления) и связанных с:

- возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

- бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, питания и продуктов, топлива или соответствующего денежного возмещения;

- оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

- увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск;

- оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно спортивных организаций для учебно тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;

- возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;

- трудоустройством работников, уволенных в связи с сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации;

-выполнением физическим лицом трудовых обязанностей (в том числе переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов).

3. суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщиком:

- физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством;

- членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

4. суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому налогоплательщиком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации

5. выплаты в натуральной форме товарами собственного производства - сельскохозяйственной продукцией или товарами для детей - в размере до 1000 рублей (включительно) в расчете на одно физическое лицо - работника за календарный месяц.

6. суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту, а также суммы оплаты работодателями своим бывшим работникам (пенсионерам по возрасту или инвалидам) и членам их семей стоимости медикаментов, назначенных им лечащим врачом.

7. в сумме налога, подлежащей уплате в Фонд социального страхования РФ, исключаемые из налогооблагаемой базы по договорам гражданско-правового характера, авторским и лицензионным договорам.

Налоговые ставки.

Ставки единого социального налога исчисляются по регрессивной шкале в зависимости от уровня доходов работника. Следовательно, чем выше доход, тем меньше ставки и сумма уплаченного налога.

Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года

Федеральный бюджет

Фонд социального страхования Российской Федерации

Фонды обязательного медицинского страхования

Итого

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

территориальные фонды обязательного медицинского страхования

Сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в отношении каждого фонда и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы согласно п.1 ст.243 НК РФ. Для исчисления единого социального налога применяется максимальная или регрессивная ставка.

В случае, если на момент уплаты авансовых платежей по ЕСН налогоплательщиками (лицами, производящими выплаты физическим лицам), накопленная с начала года величина налоговой базы в среднем на одно физическое лицо, деленная на количество месяцев, истекших в текущем налоговом периоде, составляет сумму менее 2 500 рублей, налог уплачивается по максимальной ставке, независимо от фактической величины налоговой базы на каждое физическое лицо. Налогоплательщики, у которых налоговая база удовлетворяет указанному в настоящем абзаце критерию, не вправе до конца налогового периода использовать регрессивную шкалу ставки налога. При расчете величины налоговой базы в среднем на одного работника у налогоплательщиков с численностью работников свыше 30 человек не учитываются выплаты в пользу 10 процентов работников, имеющих наибольшие по размеру доходы, а у налогоплательщиков с численностью работников до 30 человек (включительно) - выплаты в пользу 30 процентов работников, имеющих наибольшие по размеру доходы.

При расчете налоговой базы в среднем на одного работника учитывается средняя численность работников, определяемая в порядке, устанавливаемом Государственным комитетом Российской Федерации по статистике.

Расчет сумм единого социального налога ведется в индивидуальной карточке учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, форма которой утверждена Приказом МНС России от 27.02.2004г. № БГ-3-07/63). В.М.Прудников «Налоговая система РФ»: Сборник нормативных документов, М:ИНФРА-М, 2005 г.

ВЫВОД:

Налоговая система – это совокупность налогов, сборов и пошлин, введенных на федеральном уровне и установленных законами РФ, субъектов РФ, актами органов местного самоуправления