**Содержание**

Введение 3

1. Правовые особенности налогообложения общественных организаций инвалидов 5
2. Краткая организационно-экономическая характеристика деятельности Ленинской РО КОО ВОИ 25
3. Особенности налогообложения общественных организаций инвалидов на примере Ленинской РО КОО ВОИ 42
   1. Налоговое поле организации 42
   2. Исполнение обязанностей налогового агента по уплате НДФЛ на примере Ленинской РО КОО ВОИ 48
   3. Исполнение обязанностей страхователя по уплате страховых взносов на ОПС на примере Ленинской РО КОО ВОИ 56

Заключение 69

Список литературы 71

Приложения 73

**Введение**

Темой данной курсовой работы являются особенности налогообложения общественных организаций инвалидов, которые во многом определяются спецификой деятельности данных организаций.

Особенности налогообложения данных организаций, прежде всего, заключаются в предоставлении налоговых льгот. Налоговые льготы, в свою очередь, направлены на стимулирование деятельности организаций, использующих труд инвалидов, или же состоящих из их вкладов, или же созданных организациями инвалидов.

Таким образом, российское налоговое законодательство, стимулируя деятельность таких организаций, способствует социальному развитию общества, активному участию инвалидов в жизни этого общества, тем самым, оздоравливая общество в целом.

Таким образом, исследование проблем и особенностей налогообложения общественных организаций инвалидов является достаточно актуальным на сегодняшний день.

Целью данной курсовой работы является изучение особенностей налогообложения общественных организаций инвалидов в различных аспектах и масштабах, т.е. в масштабе отдельного работника, в масштабе предприятия.

В процессе написания работы ставились следующие задачи:

* рассмотреть правовые основы налогообложения общественных организаций инвалидов в России;
* рассмотреть специфику налогообложения общественных организаций инвалидов на примере конкретной организации
* закрепить знания о налоговой отчетности подаваемой в налоговые органы.
* Проанализировать влияние применяемых налоговых льгот на деятельность ООИ.

Объектом исследования послужила Ленинская РО КОО ВОИ.

Период исследования: 2006-2008 года.

В процессе написания работы были использованы такие методы, как метод сравнения, методы горизонтального и вертикального анализа, монографический метод, экономико – статистические методы (например, группировка) и другие.

Источниками информации для написания работы послужили формы отчетности Ленинской РО КОО ВОИ за период с 2006 г. по 2008 г., документы по учету НДФЛ, ОПС в 2008 году, Налоговый кодекс Российской Федерации с учетом изменений, вступающих в силу с 1 января 2009 года, учебные издания 2006-2008 годов, а также периодические издания 2007-2008 годов.

**1 Правовые особенности налогообложения общественных**

**организаций инвалидов**

*Согласно Гражданскому Кодексу РФ* (часть 1, раздел 1, глава 4), **юридическим лицом** признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету.

Юридическими лицами могут быть организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности (**коммерческие организации**) либо не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками (**некоммерческие организации).**

Правовое положение, порядок создания, деятельности, реорганизации и ликвидации некоммерческих организаций как юридических лиц, формирования и использования имущества некоммерческих организаций, права и обязанности их учредителей (участников), основы управления некоммерческими организациями и возможные формы их поддержки органами государственной власти и органами местного самоуправления регулируется *Федеральным Законом РФ «О некоммерческих организациях».*

Коммерческие организации существуют за счет получаемой ими прибыли, а некоммерческие - за счет добровольных пожертвований или соответствующего целевого финансирования.

Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и соответствующую этим целям.

Следствием различий между коммерческими и некоммерческими организациями является их разная правоспособность.

В соответствии с п. 1 ст. 49 ГК РФ коммерческие организации обладают, как правило, общей правоспособностью, т.е. могут иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

Некоммерческая организация обладает специальной правоспособностью, т.е. имеет только те гражданские права и обязанности, которые предусмотрены в её учредительных документах и соответствуют целям её деятельности Поэтому в учредительных документах некоммерческой организации обязательно должны быть определены предмет и цели деятельности.

Некоммерческие организации могут создаваться для достижения социальных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, в целях охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и организаций, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ.

Юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, могут создаваться в форме потребительских кооперативов, общественных или религиозных организаций (объединений), учреждений, благотворительных и иных фондов, а также в других формах, предусмотренных законом.

Некоммерческая организация считается созданной как юридическое лицо с момента ее государственной регистрации в установленном законом порядке, имеет в собственности или в оперативном управлении обособленное имущество, отвечает (за исключением учреждений) по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Некоммерческая организация должна иметь самостоятельный баланс или смету.

В собственности некоммерческих организаций может находиться любое имущество. Некоммерческая организация может иметь в собственности или в оперативном управлении: здания, сооружения, жилищный фонд, оборудование, инвентарь, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги, земельные участки, другие объекты собственности.

В странах рыночной экономики некоммерческие организации в зависимости от формы собственности могут быть подразделены на государственные, муниципальные и частные организации.

К **государственным** некоммерческим организациям относятся организации, имущество которых принадлежит на праве собственности Российской Федерации (федеральная собственность), ее субъектам — республикам, краям, областям и т. д. (собственность субъекта Российской Федерации). К государственным некоммерческим организациям относятся органы государственного управления, крупнейшие образовательные, научные, медицинские, культурные, информационные центры, библиотеки, музеи.

Муниципальные некоммерческие организациивключают общеобразовательные школы, детские сады, поликлиники, отделы социального обеспечения и др.

К **муниципальной** собственности относится имущество, принадлежащее на праве собственности городским и сельским поселениям, а также муниципальным образованиям. Имущество, находящееся в муниципальной собственности, закрепляется за муниципальными предприятиями и учреждениями во владение, пользование и распоряжение.

Государственные и муниципальные некоммерческие организации имеют свои преимущества и недостатки. К первым относится центральное регулирование процесса производства и распределения с соответствующим выделением необходимых ресурсов. Этим создаются предпосылки равных возможностей в сфере потребления общественных благ. Ко вторым — неизбежная ограниченность средств, направляемых государством на создание общественных благ, и особенно в переходной экономике, отсутствие экономических стимулов для эффективной работы, бюрократический стиль управления и т.д.

К **частным** некоммерческим организациям относятся организации, основанные на различных формах негосударственной собственности, по отношению к ним часто используется термин «негосударственные некоммерческие организации».

Основные признаки негосударственных некоммерческих организаций:

-добровольность образования;

-инновационный характер развития;

-экономия издержек производства при высоком качестве конечных результатов деятельности;

-эффективное использование возможной прибыли.

Негосударственные некоммерческие организации, будучи основаны на частной форме собственности, действуют в общественных интересах, обеспечивают доступ к общечеловеческим ценностям, отстаивают принцип плюрализма и равных возможностей для всех членов общества.

В России негосударственные некоммерческие организации возникли уже на рубеже XVIII—XIX веков. Наибольшее же их развитие приходится на конец XIX — начало XX веков. Второе свое рождение они отсчитывают с 1987—1990 годов. Особенно быстрый рост числа негосударственных некоммерческих организаций наблюдается в России с 1992 года. Таким образом, нынешний этап развития негосударственных некоммерческих организаций в нашей стране представляет в значительной мере возрождение былых российских традиций.

Согласно *Федеральному Закону РФ «О некоммерческих организациях»,* выделяют следующие формы некоммерческих организаций:

* общественные и религиозные организации;
* фонды;
* государственные корпорации;
* некоммерческие партнерства;
* учреждения;
* автономные некоммерческие организации;
* некоммерческие партнерства;
* казачьи общества;
* объединения юридических лиц (ассоциации и союзы).

Остановим своё внимание на такой форме некоммерческих организаций как общественные организации.

**Общественными организациями (объединениями),** согласно *ФЗ РФ «О некоммерческих организациях»,* признаются добровольные объединения граждан, в установленном законом порядке объединившихся на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей.

Деятельность общественных организаций регулируется *Федеральным Законом РФ «Об общественных организациях».*

Согласно *Федеральному Закону РФ «Об общественных организациях»,* под **общественным объединением** понимается добровольное, самоуправляемое, некоммерческое формирование, созданное по инициативе граждан, объединившихся на основе общности интересов для реализации общих целей, указанных в уставе общественного объединения (уставные цели).

Право граждан на создание общественных объединений реализуется как непосредственно путем объединения физических лиц, так и через юридические лица - общественные объединения.

Общественные объединения могут создаваться в одной из следующих организационно-правовых форм:

* общественная организация;
* общественное движение;
* общественный фонд;
* общественное учреждение;
* орган общественной самодеятельности;
* политическая партия.

**Общественной организацией** является основанное на членстве общественное объединение, созданное на основе совместной деятельности для защиты общих интересов и достижения уставных целей объединившихся граждан.

Членами общественной организации в соответствии с ее уставом могут быть физические лица и юридические лица - общественные объединения.

Высшим руководящим органом общественной организации является съезд (конференция) или общее собрание. Постоянно действующим руководящим органом общественной организации является выборный коллегиальный орган, подотчетный съезду (конференции) или общему собранию.

В случае государственной регистрации общественной организации ее постоянно действующий руководящий орган осуществляет права юридического лица от имени общественной организации и исполняет ее обязанности в соответствии с уставом.

Согласно*Федеральному Закону* *от 24 ноября 2005 г. № 181- ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации»,* **общественными организациями инвалидов** признаются организации, созданные инвалидами и лицами, представляющими их интересы, в целях защиты прав и законных интересов инвалидов, обеспечения им равных с другими гражданами возможностей, решения задач общественной интеграции инвалидов, среди членов которых инвалиды и их законные представители (один из родителей, усыновителей, опекун или попечитель) составляют не менее **80 процентов**, а также союзы (ассоциации) указанных организаций.

Федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, организации независимо от организационно-правовых форм и форм собственности привлекают полномочных представителей общественных объединений инвалидов для подготовки и принятия решений, затрагивающих интересы инвалидов. Решения, принятые с нарушением этой нормы, могут быть признаны недействительными в судебном порядке.

В собственности общественных объединений инвалидов могут находиться предприятия, учреждения, организации, хозяйственные товарищества и общества, здания, сооружения, оборудование, транспорт, жилищный фонд, интеллектуальные ценности, денежные средства, паи, акции и ценные бумаги, а также любое иное имущество и земельные участки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Однако как некоммерческие организации общественные объединения имеют некоторые отличительные особенности, что определяет специфику налогообложения названных юридических лиц: освобождение от уплаты ряда налогов и неналоговых отчислений, льготный порядок налогообложения.

Данные особенности изложены в *Налоговом кодексе РФ.*

Законодательство РФ о налогах и сборах состоит из НК РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах.

НК РФ устанавливает систему налогов и сборов, а так же общие принципы налогообложения и сборов в РФ.

В Российской Федерации выделяют следующие виды налогов и сборов:

* налог на добавленную стоимость (НДС);
* акцизы;
* налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
* единый социальный налог (ЕСН);
* налог на прибыль организации;
* сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
* водный налог;
* государственная пошлина;
* налог на добычу полезных ископаемых;
* транспортный налог;
* налог на игорный бизнес;
* налог на имущество организаций;
* земельный налог.

Особенности налогообложения общественных организаций инвалидов заключается в предоставлении им ряда налоговых льгот.

**Налоговые льготы** – это представляемые отдельным категориям налогоплательщиков преимущества, позволяющие не уплачивать налог или уплачивать его в меньшем размере (п. 1 ст. 56 НК РФ). Рассмотрим, какие существуют налоговые льготы для организаций, в которых состоят или трудятся инвалиды.

Налоговыми льготами законодательно наделены:

1. организации, созданные инвалидами:

* общественные организации инвалидов;
* организации и учреждения, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов;

1. организации любой организационно-правовой формы, которые оплачивают труд инвалидов.

Организации и учреждения, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов вправе воспользоваться льготами, предусмотренными для общественных организаций инвалидов, однако только при соблюдении одновременно двух условий:

1) среднесписочная численность инвалидов в организации должна составлять не менее 50%;

2) доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда организации должна быть не ниже 25%.

Требование о соблюдении этих условий направлено, прежде всего, на стимулирование вовлечения инвалидов в трудовую деятельность. Если бы любые организации, находящиеся в собственности общественных организаций инвалидов, пользовались налоговыми льготами, это создало бы предпосылки ухода от налогообложения и неравного конкурентного преимущества по отношению к другим коммерческим организациям.

Кроме этих типов организаций, созданных инвалидами, налоговыми льготами могут воспользоваться учреждения, единственными собственниками имущества которых являются общественные организации инвалидов, и которые созданы для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям. Для таких учреждений нет ограничений ни по числу работников-инвалидов, ни по доле их зарплат в фонде оплаты труда.

Следует отметить, что применение налоговых льгот не всегда может быть экономически выгодным для организации. Поэтому важно знать, что Налоговый кодекс РФ предоставляет налогоплательщику право отказаться от использования льготы либо приостановить ее использование на один или несколько налоговых периодов (п. 2 ст. 56 НК РФ). Для этого необходимо в произвольной форме письменно уведомить налоговый орган по месту учета организации в срок не позднее 1-го числа налогового периода, с которого планируется отказ от льготы. Просто перестать использовать льготу (при наличии всех оснований для ее применения) без уведомления налоговой службы недостаточно. Иначе отказ от льготы будет признан ничтожным, а этот факт может повлечь большие проблемы, особенно когда вопрос касается включения «входного» НДС в налоговые вычеты или в стоимость приобретенных товаров (работ, услуг).

Рассмотрим, по каким налогам организации имеют «инвалидные» льготы.

**Налог на доходы физических лиц**

Согласно статье 218 Налогового кодекса работник-инвалид имеет право на два стандартных налоговых вычета, которые ООИ как налоговый агент должна производить.

Вычет в размере **3000 руб**. в месяц. Перечень лиц, имеющих право на этот вычет, приведен в подпункте 1 пункта 1 статьи 218 Налогового кодекса. К ним относятся:

— участники, ликвидаторы, инвалиды и другие пострадавшие на атомных объектах в результате радиационных аварий и испытаний ядерного оружия, в частности на Чернобыльской АЭС, объекте «Укрытие», производственном объединении «Маяк»;

— инвалиды Великой Отечественной войны;

— инвалиды I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР или РФ.

Вычет в размере 3000 руб. для этих категорий работников предоставляется независимо от величины их дохода, исчисленного нарастающим итогом с начала года.

Вычет в размере **500 руб**. в месяц. Согласно подпункту 2 пункта 1 статьи 218 Налогового кодекса право на этот вычет имеют:

— инвалиды детства;

— инвалиды I и II групп.

Вычет в размере 500 руб. также предоставляется независимо от величины годового дохода работника.

Кроме того, не облагаются НДФЛ следующие выплаты:

— стоимость путевок инвалидам в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения (кроме туристских), которые приобретены за счет средств, оставшихся в распоряжении работодателя после уплаты налога на прибыль (п. 9 ст. 217 НК РФ);

— суммы, потраченные организацией на технические средства профилактики и реабилитации работников-инвалидов — слуховые аппараты, протезы и т. д. (п. 22 ст. 217 НК РФ);

— материальная помощь, полученная инвалидами-пенсионерами от бывшего работодателя в пределах 4000 руб. (п. 28 ст. 217 НК РФ). Сумма материальной помощи, превышающая 4000 руб., облагается НДФЛ. Удержать и перечислить его в бюджет должна фирма, которая выплатила деньги;

— стоимость медикаментов, которую возместили инвалидам, в пределах 4000 руб. (п. 28 ст. 217 НК РФ). Льготой можно воспользоваться только в том случае, если лекарства назначены врачом и есть документы, подтверждающие их покупку.

**Единый социальный налог**.

Основным и самым главным изменением расчете налогов с заработной платы можно признать отмену ЕСН, глава 24 будет исключена из Налогового кодекса РФ.

Правовой базой в данном случае будет выступать ФЗ РФ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» № 212-ФЗ.

Особенностью налогообложения общероссийских общественных организаций является предоставление следующих налоговых льгот;

«…для организаций и индивидуальных предпринимателей, имеющих статус резидента технико-внедренческой особой экономической зоны и производящих выплаты физическим лицам, работающим на территории технико-внедренческой особой экономической зоны, для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, для организаций и индивидуальных предпринимателей, уплачивающих единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности (в отношении выплат и иных вознаграждений, производимых физическим лицам в связи с ведением предпринимательской деятельности, облагаемой единым налогом на вмененный доход для отдельных видов деятельности), для плательщиков страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, являющимся инвалидами I, II или III группы, - в отношении указанных выплат и вознаграждений, для общественных организаций инвалидов (в том числе созданных как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов, их региональных и местных отделений (далее - общественные организации инвалидов), для организаций, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50 процентов, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда составляет не менее 25 процентов, для учреждений, созданных для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям (иным законным представителям), единственными собственниками имущества которых являются общественные организации инвалидов, за исключением плательщиков страховых взносов, занимающихся производством и (или) реализацией подакцизных товаров, минерального сырья, других полезных ископаемых, а также иных товаров в соответствии с перечнем, утверждаемым Правительством Российской Федерации по представлению общероссийских общественных организаций инвалидов:

Таблица 1 – Тарифы страховых взносов в 2010 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ПФРФ | ФСС РФ | *ФОМС* | |
| *ФФОМС* | *ТТФОМС* |
| *14,0* | *0,0* | *0,0* | *0,0* |

В 2010 году выпадающие доходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в связи с установлением пониженных тарифов страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации плательщикам страховых взносов, указанным в части 2 настоящей статьи, компенсируются за счет межбюджетных трансфертов из федерального бюджета, предоставляемых бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации. Объем указанной компенсации определяется как разница между суммой страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, которую могли бы уплатить указанные плательщики страховых взносов в 2010 году в соответствии с тарифами, установленными частью 1 статьи 57, и суммой страховых взносов, подлежащей уплате ими в 2010 году в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с частью 2 статьи 57, и устанавливается федеральным законом о федеральном бюджете на 2010 год и на плановый период.

В период с 2011-2014 г.г. будут применятся пониженные ставки страховых тарифов для плательщиков страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, являющимся инвалидами I, II или III группы, - в отношении указанных выплат и вознаграждений, для общественных организаций инвалидов, для организаций, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50 процентов, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда составляет не менее 25 процентов, для учреждений, созданных для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных социальных целей, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям (иным законным представителям), единственными собственниками имущества которых являются общественные организации инвалидов, за исключением плательщиков страховых взносов, занимающихся производством и (или) реализацией подакцизных товаров, минерального сырья, других полезных ископаемых, а также иных товаров в соответствии с перечнем, утверждаемым Правительством Российской Федерации по представлению общероссийских общественных организаций инвалидов.

В течение 2011 - 2014 годов для данных плательщиков страховых взносов будут применятся следующие тарифы страховых взносов:

Таблица 2 – Тарифы страховых взносов в 2011-2014 г.г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | 2011-2012 | 2013 - 2014 |
| ПФРФ | 16,0 | 21,0 |
| ФСС РФ | 1,9 | 2,4 |
| ФФОМС | 1,1 | 1,6 |
| ТФОМС | 1,2 | 2,1 |

В 2011 - 2014 годах выпадающие доходы бюджетов государственных внебюджетных фондов в связи с установлением пониженных тарифов страховых взносов плательщикам страховых взносов компенсируются за счет межбюджетных трансфертов из федерального бюджета, предоставляемых бюджетам Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Объем указанной компенсации определяется как разница между суммой страховых взносов, которую могли бы уплатить указанные плательщики страховых взносов в соответствии с тарифами, установленными частью 2 статьи 12 ФЗ-212, и суммой страховых взносов, подлежащей уплате ими в соответствии с частью 2ст. 58 ФЗ - 212, и устанавливается на очередной финансовый год федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год и плановый период. Предоставление компенсации бюджетам территориальных фондов обязательного медицинского страхования осуществляется Федеральным фондом обязательного медицинского страхования.»

*Взносы на травматизм.*

В соответствии со ст. 2 Федерального закона «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2006 год» организации имеют право применять льготу по выплатам, исчисленным в пользу работников-инвалидов I, II и III групп, в размере 60% страхового тарифа. Данный порядок действует также в 2010 г. Следует учитывать, что класс профессионального риска, на который начисляются страховые взносы с работающими инвалидами, будет ниже, чем в других организациях с высоким профессиональным риском, в силу объективных причин.

**Налог на имущество и земельный налог.**

Организации, созданные инвалидами данные налоги согласно п. 3 ст. 381 и п. 5 ст. 395 НК РФ не уплачивают, но с некоторыми оговорками:

* *общероссийские* общественные организации инвалидов, среди членов которых инвалиды составляют не менее 80%, -в отношении имущества и земельных участков, используемых для осуществления уставной деятельности;
* организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов *общероссийских* общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50 %, а их доля в фонде оплаты труда - не менее 25 %, - в отношении имущества и земельных участков, используемых ими для производства и (или) реализации товаров (за исключением подакцизных товаров, минерального сырья и иных полезных ископаемых, а также иных товаров по перечню, утверждаемому Правительством РФ по согласованию с общероссийскими общественными организациями инвалидов), работ и услуг (за исключением брокерских и иных посреднических услуг);
* учреждения, единственными собственниками имущества которых являются *общероссийские* общественные организации инвалидов – в отношении имущества и земельных участков, используемых ими для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных, физкультурно-спортивных, научных, информационных и иных целей социальной защиты и реабилитации инвалидов, а также для оказания правовой и иной помощи инвалидам, детям-инвалидам и их родителям.

Следует отметить, что вправе применять льготу, установленную пунктом 3 статьи 381 НК РФ, общественные организации инвалидов, имеющие статус общероссийских.

При этом его уставные документы и документы о государственной регистрации должны подтверждать, что отделение является структурным подразделением конкретной общероссийской общественной организации инвалидов.

Льгота по налогу на имущество не предоставляется при производстве и (или) реализации подакцизных товаров, минерального сырья и иных полезных ископаемых, а также иных товаров, указанных в Перечне, утвержденном Постановлением Правительства Российской Федерации от 18 февраля 2004 года №90 «Об утверждении перечня товаров, производимых с использованием имущества организаций, не подлежащих освобождению от обложения налогом на имущество организаций, и (или) реализуемых такими организациями».

Узнать, что имущество фактически используется для производства и реализации товаров (работ, услуг), организация может по методу учета амортизации, начисленной по данному имуществу: амортизация должна быть списана на затраты на производство и (или) реализацию указанных товаров (работ, услуг) в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

**Налог на добавленную стоимость**.

На территории Российской Федерации не подлежит обложению НДС реализация (в том числе передача, выполнение, оказание для собственных нужд) товаров (за исключением подакцизных, минерального сырья и полезных ископаемых, а также других товаров по перечню, утверждаемому Правительством РФ по представлению общероссийских организаций инвалидов), работ, услуг (за исключением брокерских и иных посреднических услуг), производимых и реализуемых организациями, созданными инвалидами.

Как уже отмечалось, применение такой льготы может быть невыгодным для организации в силу разных причин, например, необходимость во «входном» НДС для покупателя. В этом случае целесообразно письменно отказаться от применения льготы. В случае «молчаливого» отказа от льготы возможны претензии со стороны налоговых органов.

**Налог на прибыль организации**.

Организации, в которых трудятся инвалиды, могут включить в состав прочих расходов средства, потраченные на цели, обеспечивающие социальную защиту инвалидов. Эти организации не обязательно должны быть созданы общественными организациями инвалидов. Условием включения этих затрат в прочие расходы является численность работников-инвалидов, которая должна составлять не менее 50% среднесписочной численности всего персонала, и доля расходов на оплату их труда в общем объеме выплат – не менее 25 %. В среднесписочную численность работников не включаются инвалиды, работающие по совместительству и гражданско-правовым договорам. В подп. 38 п. 1 ст. 264 НК РФ установлен закрытый перечень целей социальной защиты инвалидов:

* улучшение условий и охраны труда инвалидов;
* создание и сохранение рабочих мест для инвалидов (закупка и монтаж оборудования, в том числе организация труда рабочих-надомников);
* обучение (в том числе новым профессиям и приемам труда) и трудоустройство инвалидов;
* изготовление и ремонт протезных изделий;
* приобретение и обслуживание технических средств реабилитации (включая приобретение собак-проводников);
* санаторно-курортное обслуживание инвалидов, а также лиц, сопровождающих инвалидов I группы и детей-инвалидов;
* защита прав и законных интересов инвалидов;
* мероприятия по интеграции инвалидов в общество (включая культурные, спортивные и иные подобные мероприятия);
* обеспечение инвалидам равных с другими гражданами возможностей (включая транспортное обслуживание лиц, сопровождающих инвалидов I группы и детей-инвалидов);
* приобретение и распространение среди инвалидов печатных изданий общественных организаций инвалидов, видеоматериалов с субтитрами или сурдопереводом;
* взносы, направленные общественным организациям инвалидов на их содержание.

На такие же цели социальной защиты и на осуществление своей деятельности в прочие расходы могут включить потраченные денежные средства общественные организации инвалидов, а также учреждения, единственными собственниками имущества которых являются общественные организации инвалидов. Но в этом случае получатели таких средств по окончании налогового периода обязаны представить в налоговые органы по месту своего учета отчеты о целевом использовании полученных средств. Если отчеты не будут представлены, средства будут признаны у получателей денежных средств доходами (подп. 39 п. 1 ст. 264 НК РФ). Кроме того, в прочие расходы можно включить и резервы предстоящих расходов в целях социальной защиты инвалидов (с тем же их перечнем, что указан в подп. 38). Воспользоваться таким правом могут общественные организации инвалидов и организации, использующие труд инвалидов, но с условием, что доля инвалидов в общем числе работников составляет не менее 50 %, а доля их зарплаты в расходах на оплату труда – не менее 25 %.

Кроме прочих расходов на социальные цели, организация, в которой работают инвалиды, имеет право увеличить расходы на оплату труда, если будет производить инвалидам доплаты, предусмотренные законодательством (п. 23 ст. 255 НК РФ). Например, это может быть доплата до размера прежнего заработка при переводе инвалида, подвергшегося радиационному воздействию вследствие чернобыльской аварии, по медицинским показаниям на нижеоплачиваемую работу. Эта доплата осуществляется работодателем до восстановления трудоспособности (п. 4 ст. 14 Закона РФ «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС»).

При определении налоговой базы не учитываются целевые поступления (за исключением целевых поступлений в виде подакцизных товаров). К ним относятся целевые поступления из бюджета бюджетополучателям и целевые поступления на содержание некоммерческих организаций и ведение ими уставной деятельности, поступившие безвозмездно от других организаций и (или) физических лиц и использованные указанными получателями по назначению.

При этом налогоплательщики - получатели указанных целевых поступлений обязаны вести отдельный учет доходов (расходов), полученных (произведенных) в рамках целевых поступлений.

Остальные налоги и сборы, предусмотренные налоговым законодательством РФ, общественные организации инвалидов рассчитывают, начисляют и уплачивают без каких-либо особенностей (налоговых льгот).

Кроме того, с 1 января 2003 г. вступает в силу гл. 26.2 НК РФ, посвященная применению **упрощенной системы налогообложения**. Одним из основных отличий от ранее действовавшей упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности является предусмотренный ст. 346.12 НК РФ расширенный перечень организаций, которые не смогут перейти на "упрощенку". Так, согласно пп. 14 п. 3 ст. 346.12 НК РФ применять упрощенную систему будут не вправе организации, в которых доля непосредственного участия других организаций составляет более 25%. Между тем законодатель оставил лазейку именно для организаций, созданных общественными организациями инвалидов. Если уставный капитал такой организации будет полностью состоять из вкладов общественных организаций инвалидов, среднесписочная численность инвалидов среди работников которых - не менее 50%, а их доля заработной платы в фонде оплаты труда - не менее 25%, то на нее не будет распространяться указанное ограничение и она сможет перейти на упрощенную систему налогообложения.

Применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате налога на прибыль организации, налога на имущество организации и единого социального налога. Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются плательщиками налога на добавленную стоимость, за исключением налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию РФ.

Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, производят уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством РФ.

Иные налоги уплачиваются организациями, применяющие упрощенную систему налогообложения, в соответствии с законодательством о налогах и сборах.

**2 Краткая характеристика деятельности Ленинской**

**районной организации Кировской областной**

**организации общероссийской общественной**

**организации «Всероссийское общество**

**инвалидов» (РО КОО ВОИ)**

Общественная организация “Всероссийское общество инвалидов” (ВОИ) является общероссийской общественной организацией инвалидов, основанной на членстве физических лиц, осуществляющей свою деятельность на территории более половины субъектов Российской Федерации на основе настоящего Устава, в соответствии с Конституцией и законодательством РФ.

ВОИ нейтрально в религиозном отношении и самостоятельно определяет формы и методы взаимоотношений с политическими и другими общественными объединениями.

Организации ВОИ в субъектах Российской Федерации осуществляют свою деятельность на основании Устава ВОИ и собственного устава. Устав ВОИ закрепляет основные положения и требования к уставам организаций ВОИ, обеспечивающие организационное единство. С момента государственной регистрации ВОИ и его региональных и местных организаций являются юридическими лицами. Всероссийское общество инвалидов и организации ВОИ пользуются льготами и преимуществами, предусмотренными законодательством для организаций инвалидов.

ВОИ строит свою работу на основании Программы Всероссийского общества инвалидов.

Главными целями Всероссийского общества инвалидов являются:

* защита прав и интересов инвалидов;
* достижение инвалидами равных с другими гражданами возможностей участия во всех сферах жизни общества;
* интеграция инвалидов в общество.

Членами ВОИ могут быть граждане, достигшие 18 лет, постоянно проживающие на территории Российской Федерации, признающие и выполняющие Устав и Программу ВОИ и являющиеся инвалидами, законными представителями инвалидов (родителями детей-инвалидов, усыновителями, опекунами или попечителями), а также не являющиеся инвалидами или законными представителями инвалидов, но активно работающие в ВОИ либо по проблемам инвалидов Российской Федерации.

Лица, ознакомившиеся с Уставом и Программой ВОИ и желающие вступить в члены ВОИ, подают об этом письменное заявление в первичную организацию ВОИ, находящуюся по месту жительства или работы (учебы).

Члены ВОИ уплачивают вступительные и ежегодные членские взносы. Годовой размер членского взноса в ВОИ составляет 5% от минимального месячного размера оплаты труда с учетом зональных и территориальных коэффициентов.

Размер вступительного взноса, порядок уплаты членских взносов и освобождения от их уплаты отдельных категорий малообеспеченных членов ВОИ, а также направления и порядок использования взносов определяются уставом региональной организации.

Основанием для исключения из членов ВОИ может быть систематическое или грубое нарушение членом ВОИ уставных принципов ВОИ, допущение корыстных действий или злоупотреблений, нанесших материальный ущерб ВОИ, утрата доверия ее членов, совершение аморального поступка, несовместимого с дальнейшим членством в организации, совершение действий, нанесших моральный ущерб ВОИ.

Структура ВОИ является многоуровневой и образуется в соответствии с федеративно-территориальным устройством Российской Федерации и территориально-организационными основами местного самоуправления.

Организации ВОИ создаются в субъектах РФ и муниципальных образованиях для наиболее эффективного взаимодействия с органами государственной власти и местного самоуправления соответствующего уровня и координации деятельности нижестоящих организаций ВОИ, при этом в пределах соответствующей территории может быть создана только одна организация ВОИ.

Инициатива создания новой региональной, местной или иной организации ВОИ может исходить от любой из действующих организаций ВОИ как вышестоящего так и нижестоящего уровня, а также инвалидов (при отсутствии организации ВОИ на территории).

Структурообразующими организациями ВОИ являются:

* региональные организации ВОИ;
* местные организации ВОИ;
* первичные организации ВОИ.

Структура ВОИ представлена на рисунке 1.

Центральная ВОИ

Региональная ВОИ

Региональная ВОИ

… Региональная ВОИ

Местные ВОИ

Местные ВОИ

… Местные ВОИ

Первичные ВОИ

Первичные ВОИ

… Первичные ВОИ

Рисунок 1 – Территориальная структура ВОИ

**Региональные** организации ВОИ создаются на уровне субъектов Российской Федерации и осуществляют свою деятельность в пределах территории одного субъекта Российской Федерации.

Региональные организации ВОИ действуют на основании Устава ВОИ и собственного устава, разработанного на основании Устава ВОИ и не противоречащего ему.

Региональные организации ВОИ координируют деятельность местных организаций ВОИ данного субъекта Российской Федерации.

**Местные** организации ВОИ создаются на уровне муниципальных образований (в городах, поселках, станицах, районах, сельских округах и др.) каждого конкретного субъекта РФ.

Местные организации ВОИ действуют на основании Устава ВОИ, устава соответствующей региональной организации ВОИ и собственного устава, если он предусмотрен уставом региональной организации

Местные организации координируют деятельность первичных организаций соответствующего муниципального образования.

**Первичные** организации ВОИ создаются по месту жительства, в том числе в домах-интернатах или по месту работы (учебы) инвалидов в порядке, установленном уставом соответствующей региональной организации ВОИ.

Первичные организации ВОИ являются структурными подразделениями местных организаций ВОИ и не являются юридическими лицами.

Первичные организации ВОИ действуют на основании устава соответствующей местной организации ВОИ при наличии у этой организации собственного устава, а при отсутствии - на основании устава региональной организации ВОИ и на основании Положения о первичной организации, утвержденного этими организациями ВОИ.

Приоритетным направлением деятельности первичных организаций ВОИ является непосредственная работа с каждым членом ВОИ.

**Ленинская РО КОО ВОИ** является местной организацией ВОИ.

Ленинская РО КОО ВОИ была создана 20 августа 1988 г. Вышестоящей организацией является Кировская областная организация общероссийской общественной организации «Всероссийское общество инвалидов». Юридический адрес организации: 610017, г. Киров, ул. Воровского, д. 79, каб. 103.

Помещение, в котором находится Ленинская РО КОО ВОИ, является арендуемым на безвозмездной основе у Управления по делам муниципальной собственности города Кирова по договору № 5098 от 24.01.2005 года «О безвозмездном владении».(Приложение 3).

Ленинская РО КОО ВОИ осуществляет свою деятельность в Ленинском районе города Кирова Кировской области.

Ленинская РО КОО ВОИ осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом и Программой ВОИ, Уставом КОО ВОИ (Приложение 1) и Положением Ленинской РО КОО ВОИ (Приложение 2).

**Цели** деятельности Ленинской РО КОО ВОИ (дальше *организация*):

* защита прав и интересов инвалидов;
* достижение инвалидами равных с другими гражданами возможностей участия во всех сферах жизни общества;
* интеграция инвалидов в общество.

**Задачами** организации являются:

* постоянное взаимодействие с органами представительной и исполнительной власти в решении проблем инвалидов, сотрудничество с общественными объединениями, действующих в интересах инвалидов;
* участие в разработке законодательных и иных нормативных актов, связанных с социальной защитой инвалидов;
* содействие формированию социально ориентированной экономики и участие в выработке эффективных механизмов социальной защиты иналидов;
* содействие организации научных исследований по проблематике инвалидов и участие в них;
* создание коммерческих организаций и участие в их деятельности, осуществление предпринимательской, внешнеэкономической и иной не противоречащей закону деятельности, направленных на обеспечение уставных задач и программ ВОИ;
* развитие международных контактов и связей инвалидов и их организаций, внутрироссийского и международного туризма;
* осуществление в установленном порядке редакционно-издательской деятельности, создание своих печатных органов и иных СМИ.

**Основными видами деятельности** организации являются:

* содействие формированию позитивного отношения общества к инвалидам;
* информирование общества о положении инвалидов;
* участие в выработке эффективных механизмов социальной защиты инвалидов;
* осуществление на местном уровне собственных и совместных с другими структурами и организациями программ по медицинской, профессиональной и социальной реабилитации инвалидов, а так же благотворительных программ.

В соответствии с Положением членами организации являются члены ВОИ проживающие (работающие, обучающиеся) на территории Ленинского района Кировской области РФ и выполняющие Устав и Программу ВОИ, Устав КОО ВОИ и Положение. Общая численность организации (количество членов) составляет 1832 человека, из них:

* дети-инвалиды (до 18 лет) – 142 человека;
* молодые инвалиды (до 35 лет) – 324 человека;
* инвалиды (после 35 лет) – 1366 человек.

Количество сотрудников, работающих на постоянной основе – 3 человека, на временной основе – 30 человек.

Права, обязанности членов и последствия за нарушения Устава ВОИ, Устава КОО ВОИ Ленинской РО КОО ВОИ достаточно детально изложены в Положении (Приложение 2).

Рассмотрим организационное строение Ленинской РО КОО ВОИ.

Ленинская РО КОО ВОИ строится по территориальному принципу. Структурообразующими организациями РО КОО ВОИ являются первичные организации.

Положение Ленинской РО КОО ВОИ заверяется правлением КОО ВОИ. Ленинская РО КОО ВОИ координирует деятельность первичных организаций ВОИ Ленинского района Кировской области.

Первичные организации ВОИ создаются по месту жительства, в т.ч. в стационарных учреждениях социального обслуживания, а так же по месту работы, учебы инвалидов.

Первичные организации Ленинской КО РОО ВОИ образуются по инициативе инвалидов (членов ВОИ) или по предложению Правления Ленинской РО КОО ВОИ. Решение о создании первичной организации принимает Правление Ленинской РО КОО ВОИ.

Первичные организации ВОИ не являются юридическими лицами. Первичные организации действуют на основании Устава КОО ВОИ и Положения Ленинской РО КОО ВОИ.

Приоритетным направлением деятельности первичных организаций ВОИ является непосредственная работа с каждым членом ВОИ.

**Высшими органами управления** в Ленинской РО КОО ВОИ являются:

* для Ленинской РО КОО ВОИ, а также для первичной организации, насчитывающей в своем составе более 100 членов ВОИ – ***конференция*** соответствующей организации ВОИ.
* для первичной организации Ленинской РО КОО ВОИ, объединяющей менее 100 членов ВОИ – ***общее собрание членов*** организации.

Конференция собирается не реже чем 1 раз в 5 лет (могут быть и внеочередные конференции), в ее состав по 2 человека от каждой первичной организации ВОИ. Конференция определяет приоритетные направления деятельности организации, заслушивает отчёты правления организации и её контрольно ревизионной комиссии, избирает председателя организации и т.д.

Постоянно действующим руководящим органом в Ленинской РО КОО ВОИ является **правление** Ленинской РО КОО ВОИ. Главной задачей правления является осуществление общего руководства деятельностью организации. В состав правления Ленинской РО КОО ВОИ входят председатели всех первичных организаций (72 человека), председатель РО, заместитель председателя РО, а так же члены Президиума. Таким образом, в состав правления входит 80 человек.

Кроме этого, 1 раз в квартал собирается **президиум** (11 человек), а 1 раз в год – **пленум**.

**Председатель** Ленинской РО КОО ВОИ без особой на то доверенности представляет интересы своих организаций во всех государственных органах, действует от имени своих организаций, подписывает договоры и распоряжения, руководит работой правления и штатного аппарата.

Для выполнения текущей работы в структуре Ленинской РО КОО ВОИ, являющейся юридическим лицом, может создаваться исполнительное подразделение – **штатный аппарат**, работающий на условиях найма.

Финансирование аппарата правления Ленинской РО КОО ВОИ может осуществляться за счет собственных средств организации, дотаций, привлеченных средств, и других источников не противоречащих закону.

Проверку деятельности руководящих лиц организации осуществляет **контрольно-ревизионная** комиссия Ленинской РО КОО ВОИ. Проверка работы руководящих органов проводится не реже 1 раза в год.

Оценка деятельности любой организации осуществляется посредством расчета ряда экономических показателей. Перед тем как начать оценку деятельности Ленинской РО КОО ВОИ необходимо выделить следующие моменты:

* Ленинская РО КОО ВОИ не осуществляет коммерческой деятельности, следовательно, форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках» в данной организации не заполняется;
* источниками финансирования Ленинской РО КОО ВОИ являются:

1. членские (20 руб.) и вступительные (15 руб.) взносы;
2. гранты, субсидии и т.д.
3. благотворительные пожертвования от физических и юридических лиц;
4. субсидии на возмещение затрат по трудоустройству подростков.

Таким образом, объектом экономической оценки будет служить Отчет о целевом использовании средств Форма № 6.

* не мало важным объектом оценки выступает отчет о доходах и расходах – Форма №2 (спец.);
* Внеоборотные активы у Ленинской РО КОО ВОИ отсутствуют, за исключением приобретенного в 2008 году компьютера - 33 тыс. руб.
* В организации имеется только добавочный капитал, состоящий из членских и вступительных взносов.

Анализируемый период составляет три года: 2006-2008г.г. Информационной базой расчетов являются Бухгалтерские балансы (Приложения 4,5,6), Отчет о доходах и расходах (Приложения 7,8,9), Отчет о целевом использовании средств (Приложения 10,11,12). Рассмотрим состав и структуру оборотных активов Ленинской РО КОО ВОИ, Таблица 3.

Таблица 3 – Состав и структура оборотных активов на конец года

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 2006 г. | | 2007 г. | | 2008 г. | |
| тыс.руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Запасы | 11 | 42 | 11 | 29 | 11 | 55 |
| НДС по приобретенным ценностям | 8 | 31 | 10 | 26 | 6 | 30 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Денежные средства | 7 | 27 | 17 | 45 | 3 | 15 |
| Прочие оборотные активы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 26 | 100 | 38 | 100 | 20 | 100 |

Итак, в составе оборотных активов Ленинской КО РОО ВОИ присутствуют следующие активы: запасы, денежные средства и НДС по приобретенным ценностям. Запасы организации: хозяйственный инвентарь (например, шкафы, столы, сейфы), - в абсолютном выражении держаться на одном уровне – 11 тыс. руб. В относительном выражении доля запасов в общем объеме оборотных активов достаточно высока: в 2008 г. она составила 55%, в 2006 г. – 42%, а 2007 г. из-за резкого увеличения денежных средств на 10 тыс. руб. или на 18%, их доля уменьшилась до 29%.

Наличие НДС по приобретённым ценностям в составе оборотных активов Ленинской РО КОО ВОИ является своего рода феноменом. Повторим, наша организация занимается только уставной деятельностью. Согласно законодательству РФ, материалы, услуги, работы, оборудование, товары, приобретенные для осуществления уставной деятельности в учете некоммерческой организации (Ленинская РО КОО ВОИ) не выделяется. Таким образом, НДС по приобретенным ценностям должен списываться за счет средств целевого финансирования, т.е. в балансе статьи НДС по приобретенным ценностям не должно быть. Например, на целевые средства был приобретен компьютер за 33 тыс. руб. в том числе НДС 18%. В бухгалтерском учете использование целевых средств будет отражено следующими проводками:

**Дт 51 : Кт 86** - 33000 руб. – на расчетный счет некоммерческой организации поступили средства целевого финансирования, предназначенные для приобретения компьютера.

**Дт 60 : Кт 51** – 33000 руб. – отражена предоплата поставщику.

**Дт 08 : Кт 60** – 33000 руб. – отражена стоимость приобретённого компьютера (с учетом НДС – 5034 руб., который включен в первоначальную стоимость объекта).

**Дт 01 : Кт 08** – 33000 руб. – объект основных средств передан в эксплуатацию.

**Дт 86 : Кт 98** – 33000 руб. – отражено использование целевых средств на приобретение компьютера.

Так как объекты основных средств, принадлежащие некоммерческой организации, амортизации не подлежат (п. 17 ПБУ 6/01), основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости.

Таким образом, баланс составлен не правильно. В идеальном варианте у организации должны быть только материально-производственные запасы и денежные средства. Доля денежных средств в общем объёме оборотных активов относительно не велика (в 2008 г. составила 15 %).

Итак, мы рассмотрели активы Ленинской РО КОО ВОИ: в 2008 году в их состав вошли основные средства(компьютер), материально-производственные запасы, денежные средства, НДС по приобретенным ценностям(не должен отражаться в балансе).

Источниками формирования активов являются собственные средства и заемный капитал.

Таблица 4 – Состав и структура собственного капитала на конец года

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 2006 г. | | 2007 г. | | 2008 г. | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Уставный капитал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Добавочный капитал | 3 | 100 | 6 | 6 | 44 | 100 |
| Резервный капитал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нераспределенная прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 3 | 100 | 6 | 100 | 44 | 100 |

Таким образом, основным и единственным источником собственных средств является добавочный капитал, в состав которого входят вступительные и членские взносы. Абсолютная величина добавочного капитала с 2006 г. по 2008 г. выросла на 41 тыс. руб. Напомним, что вступительный взнос составляет 15 руб., членский взнос – 20 руб. с человека. Размер взноса устанавливается правлением организации. Подтверждением факта осуществления взноса являются: ведомость уплаты взносов, приходный кассовый ордер и отметка в членском билете.

Еще одним источником финансирования деятельности Ленинской РО КОО ВОИ являются краткосрочные обязательства.

Талица 5 – Состав и структура краткосрочных обязательств на конец

года

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 2006 г. | | 2007 г. | | 2008 г. | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Займы и кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиторская задолженность | 29 | 100 | 31 | 100 | 9 | 100 |
| Задолженность перед учредителями по выплате доходов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы будущих периодов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы предстоящих расходов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 29 | 100 | 32 | 100 | 9 | 100 |

Как видно из таблицы 5, единственным заёмным источником финансирования организации является кредиторская задолженность. Абсолютная величина кредиторской задолженности в период с 2006 – 2008 г.г. имела неравномерную динамику: в период с 2006-2007 г.г. она увеличилась на 3 тыс. руб., а в период с 2007-2008 г.г. она уменьшилась на 23 тыс. руб. Данную ситуацию можно объяснить нестабильностью рыночной среды, российского законодательства. В составе кредиторской задолженности в период с 2006-2007 г.г. наибольшая доля приходится на задолженность перед поставщиками и подрядчиками – 86% и 81% соответственно. В 2008 году задолженность перед поставщиками и подрядчиками полностью погашена, осталась только задолженность перед персоналом по оплате труда.

Напомним, что кредиторская задолженность не является нормальным источником финансирования деятельности организации. Наличие кредиторской задолженности сигнализирует о финансовой неустойчивости организации. К нормальным источникам финансирования относятся собственные средства, долгосрочные кредиты и займы, краткосрочные кредиты и займы. Кредиты и займы Ленинская РО КОО ВОИ не может брать.

Поэтому к нормальным источникам финансирования некоммерческих организация можно отнести средства целевого финансирования.

Рассмотрим состав и структуру доходов и расходов Ленинской РО КОО ВОИ.

Таблица 6 – Состав и структура доходов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 2006 г. | | 2007 г. | | 2008 г. | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| Вступительные взносы | 1 | 0,22 | 1 | 0,25 | 1 | 0,25 |
| Членские взносы | 16 | 3,60 | 17 | 4,25 | 19 | 4,82 |
| Добровольные взносы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Доходы от предпринимательской деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие поступления | 428 | 96,18 | 382 | 95,5 | 374 | 94,930 |
| Всего поступило средств | 445 | 100 | 400 | 100 | 394 | 100 |

Вступительные и членские взносы Ленинской РО КОО ВОИ являются лишь незначительным источником финансирования деятельности организации: на них в сумме приходится лишь 5% общего объема поступлений (доходов).

95% - это прочие поступления, в состав которых входят: гранты, субсидии, добровольные пожертвования.

Гранты (п. 8 ст. 250 НК РФ) имеют целевой характер. Гранты предоставляются на безвозмездной и безвозвратной основе. Для целей исчисления налога на прибыль грантом может быть признано имущество, переданное:

* российскими физическими лицами;
* некоммерческими организациями;
* иностранными и международными организациями и объединениями по перечню таких организаций, утверждённому постановлением Правительства РФ.

Таким образом, имущество, полученное от коммерческих организаций (российских и иностранных) и иностранных физических лиц, не является грантом для целей налогообложения.

Гранты предоставляются на осуществление конкретных программ в конкретных сферах деятельности. Гранты предоставляются на условиях, определяемых грантодателем, с обязательным предоставлением грантодателю отчета о целевом использовании гранта.

Гранты предоставляются на конкурсной основе. Рассмотрим пример. ООФ «Национальный благотворительный фонд» или РОО «Институт проблем гражданского общества» проводит конкурс на выделение целевых средств, выставляя соответствующее положение о конкурсе. Ленинская РО КОО ВОИ должна подать заявку на участие в конкурсе с соответствующим пакетом документов: информационная карта проекта, бюджет проекта. В свою очередь конкурсная комиссия принимает решение: принять заявку или отклонить. Далее заключается договор, осуществляется перечисление средств и выполняется непосредственная реализация проекта. Заключительным этапом является предоставление аналитического и финансового отчетов (Приложение 13), позволяющих оценить эффективность использования целевых средств. Кроме этого эффективность использования целевых средств оценивается посредством определения уровня использования средств:

* перерасход – средства использовались неэффективно, необходимо определить причины перерасхода, принять соответствующие меры, чтобы в будущем данная ситуация не повторялась;
* экономия тоже не является индикатором эффективности использования целевых средств. В следующий раз организация грантодатель может выделить меньшую сумму. В свою очередь неполное использование средств может сказаться на социальной эффективности, в сторону её сокращения.
* оптимальным вариантом является полное использование средств без перерасхода и без экономии – копейка к копейке, - обеспечивающее оптимальное сочетание финансовой и социальной эффективности.

Бюджетные ассигнования выделяются в форме субсидий, по средством покрытия части расходов.

Следующий источник – благотворительные пожертвования от юридических и физических лиц. Для получения данного источника средств необходимо отправить письмо – прошение. После чего, в случае согласия на выделение средств, заключается договор. Далее перечисляются денежные средства посредством платежного поручения или приходного кассового ордера. После использования полученных средств организация должна предоставить отчет о целевом использовании средств.

Итак, динамика прочих поступлений, согласно данным таблицы 6, отрицательная. Данная ситуация может быть объяснена наличием кризисной ситуации в стране.

Рассмотрим основные направления расходования поступивших средств.

Таблица 7 – Состав и структура расходов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 2006 г. | | 2007 г. | | 2008 г. | |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| **Расходы на целевые мероприятия, в т.ч.** | **337** | **88,45** | **318** | **67,66** | **357** | **91,07** |
| Социальная и благотворительная помощь | 337 | 88,45 | 318 | 67,66 | 357 | 91,07 |
| Проведение конференций, совещаний, семинаров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Иные мероприятия | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Расходы на содержание аппарата управления, в т.ч.** | **44** | **11,55** | **74** | **15,74** | **113** | **28,83** |
| Расходы, связанные с оплатой труда | 30 | 7,87 | 49 | 10,43 | 75 | 19,13 |
| Расходы не связанные с оплатой труда | 14 | 3,67 | 25 | 5,32 | 38 | 9,69 |
| Расходы на служебные командировки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Продолжение таблицы 7

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | |  | |  |  | |  | |
| Содержание зданий, сооружений | 0 | 0 | 0 | | 0 | | | 0 | | 0 |
| Ремонт основных средств и иного имущества | 0 | 0 | 0 | | 0 | | | 0 | | 0 |
| Прочие | 0 | 0 | 0 | | 0 | | | 0 | | 0 |
| Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества | 0 | 0 | 0 | | 0 | | | 0 | | 0 |
| Расходы, связанные с предпринимательской деятельностью | 0 | 0 | 0 | | 0 | | | 0 | | 0 |
| Прочие | 0 | 0 | 0 | | 0 | | | 0 | | 0 |
| Всего использовано средств | 381 | 100 | 470 | | 100 | | | 392 | | 100 |

В составе расходов Ленинской РО КОО ВОИ выделяют два основных направления: расходы на финансирование целевых мероприятий (80-90%) и расходы на содержание аппарата управления (10-20%).

Расходы на финансирование целевых мероприятий представляют собой расходы на оказание благотворительной и социальной помощи инвалидам. Примерами таких проектов являются:

* Проект «Будьте здоровы»;
* Проект «Создание web – сайта молодых инвалидов»;
* Проект «Операция стиль»;
* Проект «Автопробег»;
* Проект «Другой тризм»;
* Проект «Гривастый доктор»;
* Проект «Спорт без границ»;
* Проект «В ногу со временем»;
* и т.д.

Наибольшую долю в составе расходов на содержание аппарата управления составляют расходы на оплату труда – 60-65% от их общего объема. При этом необходимо отметить, что абсолютная величина этих расходов увеличилась с 30 тыс. руб. до 75 тыс. руб. Данная динамика связана с ростом индекса потребительских цен (инфляции), ростом величины минимального размера оплаты труда, смены аппарата управления: заместителем председателя Ленинской РО КОО ВОИ назначен молодой, энергичный, целеустремленный специалист – Глинчиков И.А. Смена управления позволила привлечь больший объем финансовых ресурсов, осуществить большее количество проектов, а значит и увеличить размер оплаты труда, т.к. с каждого проекта руководитель получает определенную сумму. Эффективность использования средств организации измеряется не только экономическими показателями, посредством составления финансовых и аналитических отчетов по каждому проекту в отдельности, но и социальными показателями: улучшение здоровья, улучшения социальных условия жизни инвалидов и т.д.

**3 Особенности налогообложения**  **Всероссийских**

**общественных организаций инвалидов на примере**

**Ленинской РО КОО ВОИ**

**3.1 Налоговое поле Ленинской РО КОО ВОИ**

Под **налоговым полем** понимается совокупность налогов, которые надлежит уплачивать организации, их ставки и льготы по ним. Параметры налогового поля устанавливают по статусу организации, на основании её устава и в соответствии с Налоговым кодексом РФ, а также соответствующими федеральными, региональными и местными нормативными актами. *Федеральные налоги* устанавливаются законодательными актами России и взимаются на всей её территории. *Налоги региональные* также устанавливаются законодательными актами России и взимаются на всей её территории, однако ставки этих налогов определяют законодательные органы регионов. Часть *местных налогов* устанавливается законодательными актами России, а ставки по ним – местными законодательными актами. Большинство местных налогов полностью устанавливается законодательными актами местных органов и взимается в местный бюджет.

Рассмотрим налоговое поле Ленинской РО КОО ВОИ в таблице 8.

Таблица 8 – Налоговое поле организации в период с 2006-2008 г.г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование налога | Ставка | Источник платежа.  База | Сроки уплаты | Примечание |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **НДС** | - | - | - | Не уплачивается в соответствии с гл. 21 ст. 146 п. 2 НК РФ |

Продолжение таблицы 8

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Налог на прибыль организации**  *Приложение 14* | - | - | - | Не уплачивается в соответствии с гл. 25 ст. 251 п. 1,2 НК РФ (отсутствует объект налогообложения) |
| **Акцизы** | - | - | - | Не уплачивается в соответствии с гл. 22 ст. 181 НК РФ (отсутствует объект налогообложения). Ленинская РО КОО ВОИ не совершает операций с подакцизными товарами, подлежащие налогообложению |
| **Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов** | - | - | - | Не уплачивается в соответствии с гл. 25.1 ст. 333.1 п. 1,2 НК РФ – не является плательщиком сборов;  Гл 25.1 ст. 333.1 п. 1,2 – отсутствует объект обложения. |
| **Водный налог** | - | - | - | Не уплачивается в соответствии с гл. 25.2 ст. 333.8 п. 1 НК РФ – не является плательщиком сборов;  Гл 25.2 ст. 333.9 п. 1,2 – отсутствует объект обложения |
| **НДПИ** | - | - | - | Не уплачивается в соответствии с гл. 26 ст. 334 НК РФ (не является плательщиком) |

Продолжение таблицы 8

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **Транспортный налог** | - | - | - | Не уплачивается в соответствии с гл. 28 ст. 357 НК РФ – не является налогоплательщиком |
| **Налог на игорный бизнес** | - | - | - | Не уплачивается в соответствии с гл. 29 ст. 365 НК РФ – не является налогоплательщиком |
| **Налог на имущество организации**  *Приложение 15* | - | - | - | Не уплачивается в соответствии с гл. 30 ст. 395 НК РФ – освобождаются от налогообложения |
| **Земельный налог** | - | - | - | Не уплачивается в соответствии с гл. 31 ст. 338 п. 1,2 НК РФ – не является налогоплательщиком |
| **ЕСН** | 14% | - | - | - |
| ***ЕСН ФСС*** | - | - | - | Не уплачивается в соответствии с гл. 24 ст. 239 НК РФ |
| **Взносы на ОПС**  ***ЕСН ФБ***  ***ЕСН страх. часть***  ***ЕСН накоп. часть*** | 14%  -  10%/8%  4%/6% | Сумма выплат и др. вознаграждений, начисленных в пользу ф.л. не зависимо от формы, в которой выплата осуществлена. | Не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом, представляется «Расчёт авансовых платежей по взносам на ОПС»  Не позднее 30 марта года следующего за истекшим нал. периодом – Декларация по взносам на ОПС  Не позднее 15 числа каждого месяца уплачиваются авансовые платежи. |  |

Продолжение таблицы 8

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **ЕСН ФОМС**  ***ЕСН ФФОМС***  ***ЕСН ТФОМС*** | -  -  - | -  -  - | -  -  - | Не уплачивается в соответствии с гл. 24 ст. 239 НК РФ |
| **Взносы НС и ПЗ** | - | - | - | Не уплачивается в соответствии с гл. 24 ст. 239 НК РФ |

Таким образом, Ленинская РО КОО ВОИ уплачивает только ЕСН в части взносов на обязательное пенсионное страхование, выступая своего рода страхователем. Необходимо помнить, что взносы на ОПС подразделяются на взносы на финансирование страховой части пенсии и на взносы, направленные на финансирование накопительной части пенсии. Подробно исполнение Ленинской РО КОО ВОИ исполнение функций страхователя по ОПС будет рассмотрено в 3.3 разделе курсовой работы.

Ленинская РО КОО ВОИ не производит уплату взносов на НС и ПЗ, т.к. отсутствует основание для их начисления: работники работают на основания гражданско-правовых договоров, в связи с небольшим размером оплаты труда.

Не смотря на наличие налоговых льгот по Налогу на имущество организации, ЕСН, не уплаты налога на прибыль организации в связи с отсутствием объекта налогообложения, Ленинская РО КОО ВОИ заполняет и подает в срок декларации по данным видам налогов (Приложение 14,15,16).

Кроме того, Ленинская РО КОО ВОИ выступает налоговым агентом при начислении и уплате НДФЛ - функции налогового агента будут рассмотрены в 3.2 разделе курсовой работы.

С целью характеристики налогового поля предприятия, а также для налогового планирования рассчитывают показатель налоговой нагрузки. Она бывает абсолютной и относительной. Показатели абсолютной налоговой нагрузки представлены в Таблице 9:

Таблица 9 – Показатели абсолютной налоговой нагрузки

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид налога | 2006 г. | | 2007 г. | | 2008 г. | | 2008 г. в % к 2006 г. |
| руб. | % | руб. | % | руб. | % |
| ЕСН: | 5156 | 100 | 7291 | 100 | 10484 | 100 | 203 |
| Взносы на ОПС | 5156 | 100 | 7291 | 100 | 10484 | 100 | 203 |
| ***ЕСН ФБ*** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| ***ЕСН страх. часть*** | 4596 | 89,1 | 6699 | 91,9 | 9056 | 86,4 | 197 |
| ***ЕСН накоп. часть*** | 560 | 10,9 | 592 | 8,1 | 1428 | 13,6 | 255 |

Информационной базой для заполнения данной таблицы служили Налоговые декларации по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование для лиц, производящим выплаты физическим лицам в период с 2006-2008 г.г. (Приложение 17). Наибольший удельный вес в затратах на оплату страховых взносов на ОПС составляют затраты, связанные с отчислениями на страховую часть пенсии (85-90%). Необходимо подчеркнуть положительную динамику налоговой нагрузки – она увеличилась в среднем за период с 2006-2008 г.г. в среднем в 2 раза. Рост налоговой нагрузки объясняется ростом размера минимальной оплаты труда, а значит, и ростом заработной платы, увеличением числа реализуемых проектов, а значит, снова рост заработной платы, рост числа подростков, желающих устроится на работу, а значит рост числа страхуемых лиц. Все это непосредственно влияет на рост налоговой базы, а значит, приводит к росту величины налогов подлежащих уплате в бюджет.

Расчет относительной налоговой нагрузки с помощью следующих методик: М.Н. Крейниной, Т.К.Островенко, по методике Департамента налоговой политики Министерства финансов РФ, - не возможен, в связи с отсутствием исходных данных (например, чистая прибыль, валовая прибыль, выручка от продажи продукции, оказания услуг, выполнения работ), т.к. Ленинская РО КОО ВОИ не занимается коммерческой деятельностью.

Рассмотрим, насколько Ленинская РО КОО ВОИ является ответственным и обязательным налогоплательщиком, т.е. определим процент уплаты начисленных налогов – таблица 10.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид налога | Остаток задолженности на 01.01.2006 | 2006 г., руб. | | | 2007 г. руб. | | | 2008 г. руб. | | | Остаток задолженности на 01.01.2009 |
| Начислено | Уплачено | % уплаты | Начислено | Уплачено | % уплаты | Начислено | Уплачено | % уплаты |
| ЕСН: | -293 | 5156 | 5890 | 114 | 7291 | 6841 | 94 | 10484 | 10127 | 97 | -220 |
| Взносы на ОПС | -293 | 5156 | 5890 | 114 | 7291 | 6841 | 94 | 10484 | 10127 | 97 | -220 |
| ***ЕСН ФБ*** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ***ЕСН страх. часть*** | -294 | 4596 | 4853 | 106 | 6699 | 6726 | 101 | 9056 | 9174 | 101 | -696 |
| ***ЕСН накоп. часть*** | 1 | 560 | 1037 | 185 | 592 | 115 | 19 | 1428 | 953 | 67 | 476 |

Таблица 10 – Процент исполнения налоговых обязательств

В целом, как видно из таблицы 10, Ленинская РО КОО ВОИ является достаточно обязательным и исполнительным налогоплательщиком, т.к. в большинстве случаев не организация является должником, а бюджет нам еще остается должен. Переплата переносится на следующий налоговый (отчетный) период в счет предстоящих платежей. Такое «положительное», с одной стороны, сальдо объясняется наличием ошибок при расчете и начислении страховых взносов. Недостатком такой ситуации является отвлечение денежных средств, которые могли бы расходоваться более рациональным способом, с большей пользой.

**3.2 Исполнение обязанностей налогового агента при уплате**

**НДФЛ на примере Ленинской РО КОО ВОИ**

«Вводя подоходный налог, вы создаёте нацию «обманщиков»,делая простой народ более зависимым от денежных средств и политики глобального обмана.» - Томас Джефферсон.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является основным для граждан в Российской Федерации.

Уже много лет ставка подоходного налога является фиксированной для основных видов доходов (НДФЛ=13%). Как правило, подоходный налог (НДФЛ) удерживается налоговым агентом при начислении выплат физическим лицам (например, работодателем).

В отдельных случаях, налогоплательщик должен самостоятельно рассчитать и уплатить подоходный налог по итогам налогового периода (года). Это происходит при самостоятельном получении дохода, в частности - при продаже имущества (квартиры, дома, земли, автомобиля, долей ООО, ценных бумаг, паев ПИФов). В этом случае заполняется налоговая декларация 3-НДФЛ.

**Налогоплательщиками** налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

*Налоговыми резидентами* признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

Независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации налоговыми резидентами Российской Федерации признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации. (2)

**Объектом налогообложения** признается доход, полученный налогоплательщиками:

* от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;
* от источников в Российской Федерации - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

В статье 208 НК РФ детально прописаны все доходы от источников в Российской Федерации и доходы от источников за пределами Российской Федерации.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 НК РФ.

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.

**Налоговая база** – денежное выражение объекта обложения или сумма доходов полученных налогоплательщиком за налоговый период.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

При получении налогоплательщиком дохода от организаций и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), иного имущества, налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) иного имущества, исчисленная исходя из их рыночной стоимости с учетом НДС и акцизов.(2)

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды от экономии на процентах по заёмным средствам, полученным от организации или индивидуального предпринимателя, налоговая база определяется следующим образом:

* по займам в рублях налоговая база рассчитывается как разница между суммой процентов, рассчитанных исходя из ¾ ставки рефинансирования и суммы процентов исходя из условий договора;
* по займам в иностранной валюте налоговая база рассчитывается как разница между суммой процентов, рассчитанных исходя из 9% годовых и суммы процентов исходя из условий договора;

Ставка НДФЛ в данном случае составит 35%.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды от приобретения товаров, работ, услуг между взаимозависимыми лицами, налоговая база рассчитывается как разница между рыночной стоимостью товаров, работ, услуг и стоимостью, уплаченной налогоплательщиком. Ставка НДФЛ в данном случае составит 13%.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, налоговая база рассчитывается как разница между рыночной стоимостью ценных бумаг и затратами на их приобретение. Ставка НДФЛ в данном случае составит 13%.

Материальная выгода от экономии на процентах по целевым заемным средства на приобретение, строительство жилья до 1 января облагалась по ставке 13%, а с 2008 г. не облагается.

Налоговая база по доходам, облагаемым по ставке 13%, определяется как разница между облагаемым доходом и суммой налоговых вычетов. Если за налоговый период сумма налоговых вычетов превысила сумму дохода, то налоговая база будет равна нулю, а разница на следующий период не переносится за исключением налогового вычета по расходам на приобретения жилья.(7)

Выделяют следующие **льготы по НДФЛ**:

* **Доходы, не подлежащие налогообложению** (ст. 217 НК РФ). Например,

1. государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам;
2. пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством, социальные доплаты к пенсиям, выплачиваемые в соответствии с законодательством Российской Федерации и законодательством субъектов Российской Федерации;
3. вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;
4. алименты, получаемые налогоплательщиками;
5. и т.д.

* **Налоговые вычеты** – необлагаемый минимум, уменьшающий налоговую базу:

1. Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ);
2. Социальные налоговые вычеты (ст.219 НК РФ);
3. Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК РФ);
4. Профессиональные налоговые вычеты (ст.221 НК РФ).

Стандартные налоговые вычеты предоставляются одним из налоговых агентов (по выбору налогоплательщика) на основании заявления и документов, подтверждающих право на налоговый вычет.

Социальные налоговые вычеты предоставляются налоговым органом при подаче налоговой декларации, заявления и документов, подтверждающих право на вычет.

Имущественный налоговый вычет может быть предоставлен как налоговым агентом, так и налоговым органом.

Профессиональный налоговый вычет предоставляется налоговым органом при подаче налоговой декларации.

Выделяют следующие **ставки НДФЛ**:

* **35%** - процентные доходы по вклада в банке в сумме, превышающей ставку рефинансирования ЦБ РФ; от экономии на процентах по заемным средствам; стоимость призов, полученных от участия в мероприятиях, проводимых с целью реализации товаров, работ, услуг в части превышения 4 тыс. руб.
* Налоговая ставка устанавливается в размере **30%** в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере **15 %.**
* Налоговая ставка устанавливается в размере **9 %** в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.
* . Налоговая ставка устанавливается в размере **9 %** в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.
* По ставке 13 % облагаются все остальные виды доходов.

**Налоговый период** равен календарному году. Все расчеты ведутся нарастающим итогом с начала года.

НДФЛ может исчисляться и уплачиваться как налоговым агентом, так и через подачу налоговой декларации.(10)

**Налоговыми агентами** по НДФЛ признаются:

* российские организации;
* индивидуальные предприниматели;
* постоянные представительства иностранных организаций в РФ

- от которых в результате отношений налогоплательщик получает доход.

Согласно ст. 24 НК РФ **налоговый агент обязан**:

* правильно и своевременно исчислять, удерживать из доходов налогоплательщика при его выплате и перечислять в бюджет соответствующие суммы НДФЛ;
* в течение одного месяца сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и о суме задолженности;
* вести учет выплаченных доходов физическим лицам, сумм начисленного и удержанного НДФЛ персонально по каждому физическому лицу;
* предоставлять в налоговый орган по месту своего учета установленные законодательство отчеты.

**Исчисление НДФЛ**:

Исчисление производится в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент.

По доходам, облагаемым НДФЛ по различным ставкам, налог исчисляется отдельно по каждому виду дохода.

По доходам, облагаемым по ставке 13%, налог исчисляется по следующему алгоритму:

1. Определяется валовой доход (ВД), который равен сумме доходов, начисленных налоговым агентом в пользу физического лица;
2. Определяется совокупный облагаемый доход (СОД), который равен валовому доходу, уменьшенному на сумму дохода, не подлежащему налогообложению;
3. Определяется сумма налоговых вычетов (НВ);
4. Определяется налоговая база (НБ) - НБ = СОД – НВ;
5. НДФЛ= НБ\*13%;
6. Определяется сумма НДФЛ за текущий месяц как разница между суммой НДФЛ, рассчитанной нарастающим итогом и суммой НДФЛ, удержанной в предыдущем месяце;

Физическое лицо получает доход за вычетом суммы НДФЛ.

Рассмотрим расчет НДФЛ налоговым агентом на примере Ленинской РО КОО ВОИ. (9)

Налоговый агент: Ленинская РО КОО ВОИ

Физическое лицо: Курушина Валентина Ивановна

Валовой доход за январь 2006 г. составил 2000,16 руб.

Совокупный облагаемый доход за январь 2006 г. составил 2000,16 руб.

Валентина Ивановна имеет стандартный налоговый вычет на себя в размере 400 руб. и стандартный налоговый вычет на ребенка в размере 1200 руб.: Валентина Ивановна является вдовой, воспитывающей дочь, которая очно получает высшее образование, в результате стандартный вычет на ребенка увеличивается вдвое (600 \* 2 = 1200). Таким образом, сумма налоговых вычетов составила 1600 руб. = 1200 руб. + 400 руб.

Налогооблагаемый доход = 2000,16 руб. – 1600 = 400,16 руб. (налоговая база).

Сумма налога составит 400,16 руб. \* 13% = 52,02 руб.

Таким образом, Крушинина Валентина Ивановна на руки получит 2000,16 руб. – 52,02 руб. = 1948,14 руб.

Налоговые агенты обязаны удерживать сумму НДФЛ непосредственно из доходов физического лица при их выплате.

Уплата налога за счет налогового агента не допускается.

При невозможности удержать и налогоплательщика исчисленной суммы НДФЛ налоговый агент в течение месяца с момента образования соответствующих обстоятельств должны письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержания налога.

Налоговые агенты обязаны перечислить сумму удержанного НДФЛ не позднее дня фактического удержания налога, исключение составляет НДФЛ с заработной платы: перечисление НДФЛ осуществляется не позднее дня фактического получения средств в банке на величину заработной платы.

Налоговые агенты ведут учет доходов, полученных физическими лицами в форме № 1 – НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов физического лица и НДФЛ».

Карточка открывается ежегодно на каждое физическое лицо и заполняется ежемесячно.

Налоговые представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и сумм удержанного НДФЛ (Приложение 2) ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. При этом прикладываются справки о доходах Форма № 2 – НДФЛ (Приложение 22).

**3.3 Исполнение обязанностей страхователя по ОПС на**

**примере Ленинской РО КОО ВОИ**

В соответствии со ст.234 Налогового кодекса РФ (далее - НК РФ) в редакции от 05.08.00 (первоначальная редакция статьи), был введен единый социальный налог (далее – ЕСН), зачисляемый в государственные внебюджетные фонды - Пенсионный фонд РФ (далее – ПФ РФ), Фонд социального страхования РФ (далее – ФСС РФ) и фонды обязательного медицинского страхования РФ (далее – ФОМС РФ) - и предназначенный для мобилизации средств для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь.

Таким образом, ЕСН, в соответствии с первоначальной редакцией ст.234 представлял собой совокупность страховых взносов в указанные выше фонды.

Целью законодателя при установлении этого нового налога была унификация порядка уплаты всех страховых взносов и освобождение налогоплательщиков от излишка отчетов, составляемых в соответствующем налоговом и отчетном периодах.(13)

Однако, Федеральным законом от 29.12.00, принятым до вступления в законную силу ч.2 НК РФ, в данный нормативный акт была внесена масса изменений, затронувших, в том числе и ЕСН. На основании ст.234 НК РФ (в ред. от 29.12.00) ЕСН теперь предназначен для мобилизации средств для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение (страхование) и медицинскую помощь.

Главой 24, регулирующей порядок исчисления и уплаты ЕСН, определены все элементы налогообложения, установленные в ст.17 НК РФ.

Положениями ст.234 НК РФ была разъяснена сущность ЕСН, раскрыто его содержание. Законом РФ от 29.12.00 законодатель придал ЕСН иную сущность, исключив из его состава страховые взносы в ПФ РФ. Исчисление и уплата страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, по замыслу законодателя должны регулироваться иным законодательным актом. Такая необходимость была продиктована большой социальной важность пенсионного страхования, реформой системы пенсионного обеспечения и изменением правовой и экономической сущности взносов в пенсионный фонд.

Несмотря на то, что **взносы** исчисляются по нормам законодательства о налогах и сборах, они все же по своей природе являются **не налогом**. Они имеют *статус страховых взносов* на обязательное пенсионное страхование. Само же пенсионное страхование является разновидностью обязательного страхования, о котором идет речь в экономической конституции РФ – Гражданском кодексе РФ (см. ст. 935, 936,937). Именно все эти факторы в совокупности определяют особое правовое регулирование исчисления и уплаты страховых взносов в ПФ и отличия от ЕСН!

Как известно, специальным нормативным актом, регламентирующим исчисление и уплату страховых взносов в ПФ является ФЗ от 15.12.01 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». В связи с вступлением в силу этого закона, а также ФЗ от 31.12.01 № 198-ФЗ «О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс РФ и в некоторые законодательные акты РФ о налогах и сборах» страховые взносы на обязательное пенсионное страхование были выведены из состава единого социального налога.

Согласно положениям ст. 2 Закона о пенсионном страховании правоотношения, связанные с обязательным пенсионным страхованием в РФ, регулируются данным законом. При этом правоотношения, связанные с уплатой обязательных платежей на обязательное пенсионное страхование, в том числе в части осуществления контроля за их уплатой, регулируются законодательством РФ о налогах и сборах, если иное не предусмотрено законом от 15.12.01 N 167-ФЗ.(11)

Статья 10 Закона о пенсионном страховании предусматривает, что объектом обложения страховыми взносами и базой для их начисления являются объект налогообложения и налоговая база по ЕСН. При этом необходимо иметь в виду, что согласно ст. 17 и 52 НК РФ объект налогообложения, налоговая база и налоговые льготы являются различными элементами налогообложения. Налоговые льготы применяются лишь после того, как будет исчислен сам налог исходя из налоговой базы и налоговой ставки.

Пунктом 2 ст.17 НК РФ установлено, что «в необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком». Заметим, что перечень т.н. «необходимых случаев» законодателем в указанной норме не определен, соответственно данный элемент налогообложения является факультативным и его определение оставлено исключительно на усмотрение законодателя. Кроме того, следует обратить внимание, что речь в данной статье идет о налоге, а страховой взнос в ПФ таковым, как мы установили, не является (хотя очень похож).

Специальной нормы для предоставления льготы по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование общественным организациям инвалидов Закон о пенсионном страховании, как известно, не содержит. Следовательно, нормы ст. 239 НК РФ, устанавливающие льготы по ЕСН, в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование не применяются.

В нашем случае Ленинская РО КОО ВОИ в соответствии со статьёй 239 НК РФ освобождается от уплаты ЕСН, однако же обязана уплачивать взносы на обязательное пенсионное страхование.

Таким образом, общественные организации инвалидов, как и остальные категории страховщиков, обязаны исчислять и уплачивать взносы на обязательное пенсионное страхование, которые необходимо начислять на все виды вознаграждений и выплат, в том числе и на те, которые подпадают под действие налоговых льгот по ЕСН.

Обязательное пенсионное страхование в России в соответствии с ФЗ от 15.12.01 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ осуществляется страховщиком, которым является государственный внебюджетный Пенсионный фонд РФ. Суммы страховых взносов, уплачиваемые страхователями - организациями по обязательному пенсионному страхованию, в том числе и общественными организациями инвалидов и их учреждениями, организациями, использующими труд инвалидов, поступают в бюджет Пенсионного фонда РФ.(8)

Данный закон не содержит специальной нормы для предоставления льготы по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование общественным организациям инвалидов. Обязательное пенсионное страхование работников введено в целях гарантированного пенсионного обеспечения работников любых организаций независимо от наличия или отсутствия льгот по уплате других налогов и состава работников.

Уплата страховых взносов организациями, которые освобождены от уплаты ЕСН, за всех работающих в них застрахованных лиц дает право на установление или пересчет этим лицам трудовых пенсий. В случае неуплаты страховых взносов за работников последние будут иметь право на получение только социальной пенсии в размере 450 руб., при этом женщины - с 60 лет, а мужчины - с 65 лет (ФЗ от 15.12.01 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ»).

Вместе с тем в условиях разделения с 01.01.02 г. платежей в пенсионную систему на индивидуально безвозмездный единый социальный налог и индивидуально возмездные страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, учитываемые в отношении каждого застрахованного лица, ст.18 Закона о пенсионном страховании предусмотрен такой механизм перераспределения денежных средств в пенсионной системе, при котором все суммы ЕСН в части, зачисляемой в федеральный бюджет, расходуются на выплату пенсий.

В данной ситуации предоставление льгот по уплате страховых взносов в ПФ РФ приведет к нарушению прав работающих граждан в соответствии со ст.39 Конституции РФ, согласно которой каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца и в иных случаях, установленных законом.(8)

Рассмотрим исполнение обязанностей страхователя по взносам на ОПС на примере Ленинской РО КОО ВОИ.

Согласно стати 236 НК **объектом налогообложения** для налогоплательщиков признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг.

**Налоговая база** налогоплательщиков определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, предусмотренных статьёй 236 НК РФ, начисленных налогоплательщиками за налоговый период в пользу физических лиц.

Ленинская РО КОО ВОИ определяет налоговую базу отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом.

При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты, в частности, полная или частичная оплата товаров (работ, услуг, имущественных или иных прав), предназначенных для физического лица - работника, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в его интересах, оплата страховых взносов по договорам добровольного страхования.

Перечень выплат, не входящих в налоговую базу указан в статье 238 НК РФ. В качестве налоговой базы в нашем случае выступает заработная плата работников.

Перечень выплат, применяемых в Ленинской РО КОО ВОИ и не включаемых в базу по расчету взносов на ОПС:

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 установленных законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации), связанных с увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск;
3. суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщиком:
   1. физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью, а также физическим лицам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации;
   2. членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;
   3. работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, но не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка;

(абзац введен Федеральным законом от 29.12.2006 N 257-ФЗ)

(пп. 3 в ред. Федерального закона от 31.12.2001 N 198-ФЗ)

1. суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому налогоплательщиком в порядке, установленном законодательством Российской Федерации; суммы платежей (взносов) налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов этих застрахованных лиц; суммы платежей (взносов) налогоплательщика по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица.

Тарифные ставки налогов в бюджет и в соответствующие фонды Ленинской РО КОО ВОИ ЕСН в период с 2006-2008 г.г. можно представить в виде таблицы 11.

Таблица 11 - Тарифные ставки налогов, входящих в состав ЕСН

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года | Федеральный бюджет | Фонд социального страхования | Фонды обязательного медицинского страхования | | Итого |
| Федеральный фонд | Территориальный фонд |
| До 280000 руб. | 14,0 % | 0% | 0% | 0% | 14% |

Суммы ЕСН, подлежащие уплате в Бюджет, подразделяются на:

* суммы уплачиваемые в Федеральный Бюджет на финансирование базовой части пенсии;
* взносы на ОПС, направленные на финансирование накопительной части пенсии;
* взносы на ОПС, направленные на финансирование страховой части пенсии.

Ленинская РО КОО ВОИ не производит отчислений в Федеральный Бюджет в соответствии со статьёй 239 НК РФ. Таким образом, взносы на ОПС в общей сумме составляют 14%. Процентное распределение взносов на страховую и накопительную части пенсии зависит от возраста застрахованного лица.

Таблица 12 – Тарифы страховых взносов на ОПС

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года | Для лиц 1966 г.р. и старше на финансирование страховой части трудовой пенсии | Для лиц 1967 г.р. и моложе | | | |
| 2005-2007 г.г. | | С 1 января 2008 г. | |
| На финансирования страховой части трудовой пенсии. | На финансирование накопительной части рудовой пенсии | На финансирования страховой части трудовой пенсии. | На финансирование накопительной части рудовой пенсии |
| До 280000 руб. | 14% | 10% | 4% | 8% | 6% |

Налоговый период по взносам на ОПС – календарный год.

Отчётные периоды: три месяца, полугодие, 9 месяцев.

В течение налогового (отчетного) периода по итогам каждого календарного месяца Ленинская РО КОО ВОИ производит исчисление ежемесячных авансовых платежей по взносам на ОПС, исходя из величины выплат и иных вознаграждений, начисленных с начала налогового периода до окончания соответствующего календарного месяца, и ставки налога. Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащая уплате, определяется с учетом ранее уплаченных сумм ежемесячных авансовых платежей. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится не позднее 15-го числа следующего месяца.

Необходимо отметить то, что несмотря на освобождение от уплаты ЕСН, организация обязана рассчитывать налог, заполнять и предоставлять в установленные законодательством сроки налоговые декларации по единому социальному налогу для налогоплательщиков, производящим выплаты физическим лицам, а также расчеты авансовых платежей по единому социальному налогу для плетельщиков, производящим выплаты физическим лицам.

По итогам отчетного периода исчисляется разница между суммой налога, исчисленной исходя из налоговой базы, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего отчетного периода, и суммой уплаченных за тот же период ежемесячных авансовых платежей.

Сумма налога (авансовых платежей по налогу), подлежащая перечислению в федеральный бюджет и соответствующие государственные внебюджетные фонды, определяется в полных рублях. Сумма налога (сумма авансовых платежей по налогу) менее 50 копеек отбрасывается, а сумма 50 копеек и более округляется до полного рубля.

Ленинская РО КОО ВОИ предоставляет налоговую декларацию по ЕСН по форме, утвержденной Министерством финансов Российской Федерации, не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Копию налоговой декларации по налогу с отметкой налогового органа или иным документом, подтверждающим предоставление декларации в налоговый орган, Ленинская РО КОО ВОИ не позднее 1 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом, представляет в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации.

Пример 1

В Ленинской РО КОО ВОИ работает Куршина Валентина Ивановна, занимающая должность бухгалтер, 1965 года рождения В соответствии со ст. 239 НК РФ организация освобождается от уплаты ЕСН по данному работнику. Однако организация обязана уплатить взносы на обязательное пенсионное страхование, которые составят 14%. При этом вся сумма пойдёт в силу возраста на страховую часть трудовой пенсии. Сумма дохода за год нарастающим итогом составила 65130 рублей. Сумма взносов равна:

60130\*0,14=8418,2 рубля.

Организация уплатит после округления 8412 рублей в пользу данного работника.

Пример 2

Работнику Ленинской РО КОО ВОИ Безбородовой И.Г. выдана материальная помощь в размере 7500 рублей в связи с тяжёлым материальным положением из чистой прибыли. Учитывая положения ст.236 указанная сумма материальной помощи ЕСН облагаться не будет.

Пример 3

В Ленинской РО КОО ВОИ до 01.01.2008 года работал Арасланов Н.Д. По соглашению сторон трудовой договор был расторгнут. Арасланову выплачена компенсация в размере 5000 рублей. Сумма начисленных вознаграждений по трудовому договору составила 1500 рублей.

В соответствии со ст.238 НК РФ компенсации не облагаются ЕСН. В соответствии со ст.236 выплаты и вознаграждения не включаются в налоговую базу, если они не включены в расходы, учитываемые при формировании налога на прибыль. Гарантии и компенсации работникам, связанные с расторжением трудового договора предусмотрены гл. 27 ТК РФ. Выплата компенсации в случае расторжения трудового договора по соглашению сторон ТК РФ не предусмотрена. Таким образом, если указанная компенсация не включена в расходы по формированию налога на прибыль, то он не облагается ЕСН. В нашем случае такая компенсация учтена в расходах. Поэтому сумма ЕСН, в частности сумма взносов на ОПС, составит:

1500\*0,14+5000\*0,14= 910 рублей.

Пример 4

Застрахованное лицо – Куршина Валентина Ивановна, 1973 года рождения. Работает на основании гражданско-правового характера.

Таблица 13 - Начислено за 1 квартал 2006 г., руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид выплаты | Январь | Февраль | Март |
| Вознаграждения по гражданско-правовому договору | 2000,16 | 2000,16 | 2000,16 |
| Пособие по временной нетрудоспособности | - | - | 1500 |
| Компенсация за неиспользованный отпуск | - | 2500 | - |

Продолжение таблицы 13

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Итого за месяц | 2000,16 | 4500,16 | 3500,16 |
| Итого нарастающим итогом с начала года | 2000,16 | 6500,32 | 10000,48 |

Согласно гражданско-правовому договору страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний не предусмотрено.

Рассмотрим расчет взносов на ОПС. В 2006 г. взносы на ОПС распределялись в пропорции: на страховую часть 10%, на накопительную 4%.

Таблица 14 Расчет суммы взносов на ОПС, руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | Расчет суммы взносов на ОПС с начала года | Расчет авансового платежа за месяц |
| Январь 2006 г. | Налоговая база = 2000,16  Накопительная часть = 2000,16 \* 0,04= 80  Страховая часть = 2000,16 \* 0,1 = 200 | 200+80=280 |
| Январь-Февраль 2006 г. | Необлагаемая сумма = 2500  Налоговая база = 2000,16+2000,16 = 4000,32  Страховая часть = 4000,32 \* 0,1 = 400  Накопительная часть = 4000,32 \* 0,04 = 160 | 560-280 = 280 |
| Февраль- март 2006 г. | Необлагаемая сумма = 2500+1500 = 4000  Налоговая база = 2000,16+2000,16 + 2000,16 = 6000,48  Страховая часть = 6000,48 \* 0,1 = 600  Накопительная часть = 6000,48 \* 0,04 = 240 | 840-560 = 280 |

Ленинская РО КОО ВОИ предоставляет следующие виды отчётности:

* Расчёт авансовых платежей по Единому социальному налогу (Приложение 18)
* Налоговая декларация по Единому социальному налогу (Приложение 16)
* Декларация по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование (Приложение 17).
* Расчёт авансовых платежей по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование (Приложение 18).

Согласно ст. 5 НК РФ новые формы отчетности как нормативные акты по налогам обязательны к приме­нению не ранее чем по истечении одного месяца со дня их официального опубликования и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по соответству­ющему налогу (за исключением случаев, предусмот­ренных данной статьей). До указанных сроков, если отчетная кампания уже началась, организации имеют право сдавать декларации по "старым" формам.

**Декларация по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование.** Плательщики единого социального налога, производящие выплаты физическим ли­цам, должны не позднее 30 марта представить в налоговые органы декларацию по страховым взносам на обязательное пенсионное страхо­ван. Декларацию должны представлять все организации, яв­ляющиеся плательщиками страховых взносов на ОПС, даже если они в течение налогового периода — календарного года — не начисляли выплаты и иные воз­награждение в пользу физических лиц но трудовым, гражданско-правовым и авторским договорам.

Заполняя декларацию, необходимо помнить, что в каждую строку декларации и соответствующие ей гра­фы вписывается только одни показатель. При отсутст­вии показателя ставится прочерк.

Все значения показателей декларации отражаются в целых числах, т. е. рублях. Округление величины на­логовой базы, налогового вычета, а также исчисленной суммы налога, иных показателей, имеющих денежное выражение, которые отражаются в декларации, до це­лых рублей производится после суммирования соот­ветствующих данных индивидуального учета (по всем физическим лицам, в пользу которых начислялись вы­платы) в целом по налогоплательщику.

Все плательщики страховых взносов на ОПС заполня­ют первую страницу титульного листа и разделы 1, 2, 2.1 и 2.2 декларации по страховым взносам на ОПС. Раз­дел 2.3 заполняют плательщики, имеющие обособленные подразделения, самостоятельно уплачивающие страховые взносы на ОПС. Так как при исчислении страховых взно­сов на ОПС льготы не предусмотрены, то и в отчетности по страховым взносам на ОПС отсутствуют разделы, ана­логичные разделам 3 и 3.1 отчетности по ЕСН.(15)

**Заключение**

В ходе написания курсовой работы было выяснено, что в силу наличия налоговых льгот, общественные организации инвалидов, занимающиеся только уставной деятельностью, выполняют лишь функции страхователя по ОПС и функции налогового агента по НДФЛ.

Функции налогового агента ООИ выполняют аналогично с другими организациями и предприятиями.

От уплаты ЕСН в рассматриваемом периоде ООИ освобождаются, в случае если сумма дохода на каждое физическое лицо не превышает 100000 руб. Таким образом, ООИ являются, лишь страхователями по ОПС.

Исходя из вышеизложенного, общественные организации инвалидов, как и остальные категории страховщиков, обязаны исчислять и уплачивать взносы на обязательное пенсионное страхование, которые необходимо начислять на все виды вознаграждений и выплат, в том числе и на те, которые подпадают под действие налоговых льгот по ЕСН.

Таким образом, налоговое законодательство своего рода поддерживает, стимулирует деятельность ООИ. Почему же оно «такое доброе» не предоставило льготы по взносам на ОПС?

Ответ достаточно прост: в данной ситуации предоставление льгот по уплате страховых взносов в ПФ РФ приведет к нарушению прав работающих граждан в соответствии со ст.39 Конституции РФ, согласно которой каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца и в иных случаях, установленных законом.

С учетом изложенного принятие предложения об освобождении организаций, использующих труд инвалидов, общественных организаций инвалидов и их учреждений от уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование приведет к дискриминации прав работающих в указанных организациях граждан. Поскольку получателем взносов является государственный ПФ РФ, то вопрос о возврате из бюджета уплаченных в указанный фонд взносов Правительством РФ не может быть поддержан.

Довод о том, что организации инвалидов по аналогии с ЕСН должны иметь льготы по уплате страховых взносов в ПФ заслуживает внимания. Он является и экономически обоснованным, так как само создание подобного рода организаций имеет целью дополнительную социальную поддержку инвалидов, защиту их прав и интересов. Государство поощряет созданию организаций инвалидов, создавая определенные стимулы для их появления, в том числе налоговые льготы. Конечно, такая поддержка со стороны государства является недостаточной, но усиление мер стимулирования определяется законом.

Таким образом, можно согласится с мнением, что отсутствие льгот по уплате взносов в ПФ в отношении организаций инвалидов не соответствует принципам социальной справедливости и государственной поддержки организаций инвалидов. Однако, для установления подобных льгот необходимы изменения в Закон о пенсионном страховании, а это уже вопрос политический ( лоббирование законопроекта, законодательные инициативы и т.д.).

Что касается возможности обжалования в Конституционный суд РФ «неконституционных» отдельных положений Закона о пенсионном страховании, то должны сказать: учитывая вышеизложенную развернутую аргументацию, мы не видим перспектив обжалования в КС РФ неконституционных по мнению заявителя норм Закона о пенсионном страховании.

К тому же данная процедура очень длительная по времени (как минимум 1-1,5 года исходя из правил назначения дел к рассмотрению в Конституционном суде РФ). При этом еще далеко не факт, что КС РФ примет жалобу (у нас есть масса примеров отказа), исходя из подведомственности дел, установленном ФКЗ «О Конституционном суде РФ» (1994 г.).

**Список литературы**

1. Гражданский Кодекс РФ
2. Налоговый кодекс Российской Федерации в двух частях. Часть первая от 31.07.1998г. № 146-ф.з. Часть вторая от 05.08.2000г. № 117-ф.з. С изменениями и дополнениями.
3. ФЗ РФ «О некоммерческих организациях в РФ»
4. ФЗ РФ «Об общественных организациях в РФ»
5. ФЗ РФ «О социальной защите инвалидов в РФ» от 2005 г. № 181 – ФЗ
6. Налоги и налогообложение: Учебник для студентов вузов по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ, аудит» и «Мировая экономика» / [И.А. Майбуров и др.]; под ред. И.А. Майбурова. – 2-е изд.; перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008г. – 511с.
7. Налоги и налогообложение: Учебник для студентов вузов по специальностям 060400 «Финансы и кредит» и 060500 «Бухгалтерский учет, анализ, аудит» и «Мировая экономика» / [Г.А. Волкова и др.]; под ред. И.А.Поляка. – 2-е изд.; перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2007г. – 415с.
8. Налоги и налогообложение: 6-е изд. / под. ред. М.В. Романовского и О.В. Врублевской. – СПб.: Питер, 2007г. – 496с., ил.
9. Налоги: учебник для студентов вузов / [Н.Н. Селезнева и др.]; под ред. Л.Г. Черника, И.А. Майбурова, А.И. Литвиненко. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008г. – 479с.
10. Налоги и налогообложение: Учебник / Д.Г. Черник, Л.П. Павлова, В.Г. Князев и др.; под ред. Д.Г. Черника. – 3-е изд., М.: МЦФЭР, 2006г. – 528с.
11. Налоги: учеб. пособие / под ред. Д.Г.Черника – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 1999 – 544 с.: ил.
12. Налоги и налогообложение: Учебник / Д.Г.Черник и др. – М.: Инфра-М, 2001 – 415 с.
13. Некоммерческие организации: правовое регулирование, бухгалтерский и налоговый учет в свете последних изменений законодательства: учебное пособие/ Касьянова Г.Ю. – М.: АБАК, 2009. – 352 с.
14. Белова Е.Г. Заполнение налоговой декларации по ЕСН // Бухгалтерский учёт – 2008г. - № 6. – с. 30-36
15. Белова Е.Г. Заполнение декларации по ЕСН и страховым взносам на ОПС // Бухгалтерский учёт – 2007г. - № 3. – с. 41-46
16. Белова Е.Г. Как правильно заполнить расчёт авансовых платежей по ЕСН // Бухгалтерский учет – 2007г. - № 10. – с. 32 – 38
17. Шестакова Р.В. Исчисление ЕСН и взносов на обязательное пенсионное страхование // Бухгалтерский учёт – 2008г. - № 5. – 32-35

**ПРИЛОЖЕНИЯ**