СОДЕРЖАНИЕ:

ВВЕДЕНИЕ......................................................................................3

1 .СУЩНОСТЬ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.... ...5

1.1. Общие признаки установления федеральных, региональных и местных

налогов..................................................................................6

1.2. Налог на добавленную стоимость (НДС)....................................... 11

1.3. Налог на прибыль организаций...................................................22

1.4. Налог на доходы физических лиц................................................27

1.5. Единый социальный налог....................................................... ...33

2. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ..................................................................38

2.1. Порядок определения доходов.....................................................40

2.2. Порядок определения расходов...................................................43

2.3. Порядок признания доходов и расходов...................................... ..47

2.4. Особенности исчисления налоговой базы при переходе с общего

режима налогообложения и с упрощенной системы налогообложения на общий режим налогообложения............................................... 50

3. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ 000 «ВАШ ДОМ»..................57

3.1. Общая характеристика предприятия............................................ ..57

3.2. Обоснование выбора схемы 6% и 15%.........................................................59

3.3. Предложения по оптимизации налогообложения,......................... ...68

ЗАКЛЮЧЕНИЕ...............................................:...............................

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ...........................................71

ПРИЛОЖЕНИЯ...............................................................................74

**Введение.**

В сложное для нашей страны время налоги играют немалую роль в укреплении экономической позиции России. Налогам отводится важное место среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими органами. При помощи налогов регулируются внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и прибыль предприятия.

Цель работы- анализ использования налогоплательщиками упрощенной системы налогообложения.

На основании предоставленных данных, нормативных, законодательных материалов, научной и специальной литературы (законодательная база проанализирована на 1 января 2004 года), раскрыто содержание и сущность налогообложения малого бизнеса в Российской Федерации.

Цель работы определила ее структуру.

Определить сущность налоговой системы Российской Федерации. На основании Налогового кодекса Российской Федерации удостовериться в том, что налоги, взимаемые с организаций и физических лиц - это необходимая мера, для пополнения государственной казны, предназначенная для удовлетворения интересов общества и государства. В ходе налогообложения со стороны государства проводится контроль, за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, организаций, учреждений.

Актуальность рассматриваемой темы обусловлена не только практическими, но и теоретическими аргументами.

В рамках поставленной цели в работе решаются следующие задачи.

В первой главе дипломной работы раскрывается сущность налоговой системы Российской Федерации. Отвечает на поставленный вопрос - основная роль и задача налогов.

Анализируются федеральные налоги и сборы:

- налог на добавленную стоимость;

- акцизы на отдельные группы и виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья:

- налог на прибыль (доходы) организаций;

- налог на доходы физических лиц;

- взносы в государственные социальные внебюджетные фонды и некоторые другие.

Во второй главе определяется место предприятия, которая применяет упрощенную систему налогообложения. Порядок определения доходов и расходов. Порядок признания доходов и расходов. Особенности исчисления налоговой базы при переходе с общего режима налогообложения и с упрощенной системы налогообложения на общий режим налогообложения. Рассматриваются основные составляющие доходной части и расходной части упрощенной системы налогообложения.

В третей, главе дипломной работы проведены практические расчеты и разработаны рекомендации по снижению единого налога. Практическая значимость работы для предприятия заключается в том, что полученные результаты исследования помогут выбрать наиболее оптимальный вариант налогообложения и выбрать правильное решение для смены режима налогообложения.

**1. Сущность налоговой системы РФ.**

*На основании Налогового кодекса РФ налог - это обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.*

Какова же роль налогов в обществе и государстве?

Основная роль налогов - *фиксальная* (от лат.йзсиз - казна), соответственно чему они используются как источник доходов государственной казны, предназначенной для удовлетворения интересов общества и государства. В налогах заложены большие возможности по *регулированию социально-экономических процессов* в стране со стороны государства. При умелом использовании они могут быть сильным регулирующим механизмом социального управления. Так, налоги могут использоваться для регулирования производства, стимулирования развития определенных отраслей, ограничения развития или сдерживания каких-либо экономических процессов. С помощью налогов возможно регулирование потребления. Например, такой налог, как акциз, особенно высокие его размеры, влияет на спрос и покупательную способность населения в отношении тех товаров, на которые этот налог распространяется.

Налогам свойственна *функция контроля.* В ходе налогообложения со стороны государства проводится контроль, за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, организаций, учреждений, за получением доходов гражданами, источниками этих доходов, за использованием имущества.

Только всесторонний учет всех этих функций налогов может обеспечить успешную политику, сделает налоги эффективным механизмом воздействия на экономику страны. На современном этапе в условиях перехода от централизованного командного управления народным хозяйством к рыночным отношениям усилилось внимание со стороны государства к системе налогообложения. Она существенно перестроена. В условиях рыночных отношений метод прямых директивных воздействий на экономику, хозяйственную деятельность должен быть заменен преимущественно косвенными формами и методами воздействия, среди которых важнейшую роль призван выполнять механизм налогообложения. Налоги стали одним из главных инструментов государственного регулирования экономики, процессов производства, распределения и потребления.

**1.1. Общие признаки установления федеральных, региональных и местных налогов.**

К *федеральным* налогам и сборам относятся:

- налог на добавленную стоимость;

- акцизы на отдельные группы и виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;

- налог на прибыль (доходы) организаций;

- налог на доходы физических лиц;

- взносы в государственные социальные внебюджетные фонды и некоторые другие.

Таким образом, *федеральные налоги отличают следующие особенности:* они устанавливаются законодательными актами Российской Федерации; взимаются на всей ее территории; круг плательщиков, объекты налогообложения, ставки налога, порядок зачисления в бюджет или во внебюджетный фонд определяются законами Российской Федерации. Это не исключает зачисления их не только в федеральный бюджет, но и бюджеты другого уровня, например, ставка налога на прибыль установлена следующим образом: в федеральный бюджет - 5%; в бюджеты субъектов Российской Федерации - 17%; в местные бюджеты - 2%.

К Региональным налогам и сборам относятся:

 - налог на имущество организаций;

 - налог на недвижимость;

 - дорожный налог;

 - транспортный налог;

 - налог с продаж, который действовал до 31 декабря 2003 года, а с 1 января 2004 года был отменен;

 - налог на игорный бизнес;

- региональные лицензионные сборы.

Самая не многочисленная группа - местные налоги и сборы. В числе налогов:

- земельный налог;

- налог на имущество физических лиц;

- налог на рекламу;

- налог на наследование или дарение;

- местные лицензионные сборы.

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно:

**1) объект налогообложения** могут являться операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога.

Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения, определяемый в соответствии с частью второй Налогового Кодекса Российской Федерации.

Под имуществом понимаются виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Товаром для целей признается любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации.

Работой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организаций и (или) физических лиц.

Услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и 1 потребляются в процессе осуществления этой деятельности;

**2) налоговая база** представляет собой стоимостную, физическую или ' иную характеристики объекта налогообложения. Налоговая база и порядок ее ;

определения по федеральным, региональным и местным налогам устанавливаются Налоговым Кодексом Российской Федерации.

**3) налоговый период.** Под налоговым периодом понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из ].,

одного или нескольких отчетных периодов, по итогам которых уплачиваются ?

I авансовые платежи.

Если организация была создана после начала календарного года, первым налоговым периодом для нее является период времени со дня ее создания до конца данного года. При этом днем создания организации признается день ее государственной регистрации.

При создании организации в день, попадающий в период времени с 1 декабря по 31 декабря, первым налоговым периодом для нее является период времени со дня создания до конца календарного года, следующего за годом 1 создания.

 Если организация была ликвидирована (реорганизована) до конца календарного года, последним налоговым периодом для нее является период времени от начала этого года до дня завершения ликвидации (реорганизации).

Если организация, созданная после начала календарного года, ликвидирована (реорганизована) до конца этого года, налоговым периодом для нее является период времени со дня создания до дня ликвидации (реорганизации).

Если организация была создана в день, попадающий в период времени с 1 декабря по 31 декабря текущего календарного года, и ликвидирована (реорганизована) раньше следующего календарного года, следующего за годом создания, налоговым периодом для нее является период времени со дня создания до дня ликвидации (реорганизации) данной организации.

**4) налоговая ставка** представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налоговые ставки по федеральным налогам устанавливаются Налоговым Кодексом Российской Федерации. Ставки федеральных налогов могут устанавливаться Правительством Российской Федерации в порядке и пределах, определенных Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Налоговые ставки по региональным и местным налогам устанавливаются соответственно законами субъектов Российской Федерации, нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в пределах, установленных Налоговым Кодексом Российской Федерации;

**5) порядок исчисления налога.** Налогоплательщик - организации исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных регистров бухгалтерского учета и (или) на основе иных документов подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением.

При обнаружении ошибок (искажений) в исчислении налоговой базы, относящихся к прошлым налоговым (отчетным) периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде перерасчета налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки. В случае не возможности определения конкретного периода корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки (искажения).

Индивидуальные предприниматели исчисляют налоговую базу по итогам каждого налогового периода на основе данных учета доходов и расходов и хозяйственных операций в порядке, определяемом Министерством финансов Российской Федерации и Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

Остальные налогоплательщики - физические лица исчисляют налоговую базу на основе получаемых в установленных случаях от организаций данных об облагаемых доходах, а также данных собственного учета облагаемых доходов, осуществляемого по произвольным формам;

**6) сроки уплаты налогов и сборов** устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору. При уплате налога и сбора с нарушением срока уплаты налогоплательщик (плательщик сборов) уплачивает пени в порядке и на условиях, предусмотренных Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Сроки уплаты налогов и сборов определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами, неделями и днями, а также указанием на событие, которое должно быть совершено.

В случаях, когда расчет налоговой базы производится налоговым органом, обязанность по уплате налога возникает не ранее даты получения налогового уведомления;

**7) порядок уплаты налогов и сборов** производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином порядке. Подлежащая уплате сумма налога уплачивается (перечисляется) налогоплательщиком или налоговым агентом в установленные сроки. Уплата налогов производится в наличной или безналичной форме. При отсутствии банка налогоплательщик или налоговый агент, являющиеся физическими лицами, могут уплачивать налоги через кассу сельского или поселкового органа местного самоуправления либо через организацию связи Государственного комитета Российской Федерации по связи и информации.

Порядок уплаты федеральных налогов устанавливается Налоговым Кодексом Российской Федерации. Порядок уплаты региональных и местных налогов устанавливается соответственно законами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации.

Установление налогов означает принятие компетентным органом власти решения о порядке введения данного платежа в пределах определенной территории в качестве источника доходов государственной или муниципальной казны с указанием круга плательщиков, объектов налогообложения, размеров и сроков уплаты. Органы власти того или иного уровня в соответствии с законодательством решают все перечисленные вопросы, или отдельные из них. С установлением налогов связан и вопрос о предоставлении льгот. При этом органы государственной власти субъектов Федерации и местного самоуправления могут предоставлять дополнительные льготы по налогообложению, помимо установленных в соответствии с законодательством РФ, только в пределах сумм налогов, зачисляемых в соответствующие бюджеты.

**1.2. Налог на добавленную стоимость (НДС).**

С 1 января 2001 года элементы налогообложения по налогу на добавленную стоимость (НДС) установлены в главе 21 второй части Налогового кодекса РФ. Министерство Российской Федерации по налогам и сборам приказом от 20 декабря 2000 года. № БГ-3-03/447 утвердило Методические рекомендации по применению данной главы, которые используются работниками налоговых органов в практической деятельности по контролю над правильностью, полной и своевременностью исчисления и **уплаты НДС. Налог на добавленную стоимость представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ и услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения. Налогоплательщиками НДС являются:**

- организации;

- индивидуальные предприниматели;

- лица, признаваемые налогоплательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, которые определяются в соответствии с Таможенным кодексом РФ.

Филиалы и обособленные подразделения юридических лиц могут исполнять полномочия плательщиков налога.

Плательщиками НДС признаются индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 1995 года № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и, отчетности для субъектов малого предпринимательства», так как этим законом для предпринимателей предусмотрена лишь замена уплаты подоходного налога уплатой стоимости патента, что не отменяет обязательств по НДС. Вместе с тем не являются плательщиками НДС индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату единого налога на вмененный доход согласно Федеральному закону от 31 июля 1998 года № 148-ФЗ «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности», поскольку статьей 1 указанного Закона установлено, что со дня введения единого налога у его плательщиков на территории соответствующих субъектов Федерации НДС не взимается.

Налог, взимаемый с товаров и услуг, производимых и реализуемых исключительно государством, известен как фискальный монопольный налог.

Организации и индивидуальные предприниматели имеют право на освобождение от обязанностей налогоплательщика при малых объемах выручки. Освобождение выдается на 12 календарных месяцев в том случае, когда за три последовательных месяца совокупная сумма выручки этих организаций и индивидуальных предпринимателей без учета налога с продаж и НДС не превысила 1 миллиона рублей. Данное освобождение не применяется при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации, а также для организации и индивидуальных предпринимателей, реализующих подакцизные товары и подакцизное минеральное сырье. Кроме того, постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 2000 года № 884 утвержден перечень товаров, реализация которых не подлежит освобождению от обложения НДС и ЕСН. Решение об освобождении от обязанностей налогоплательщика НДС выносится налоговым органом на основании его заявления, которое представляется в налоговый орган по месту постановки на учет не позднее 20-го числа месяца, начиная с которого налогоплательщик претендует на получение права на освобождение. К заявлению прилагаются все необходимые документы, подтверждающие обоснованность права на освобождение от уплаты НДС. Если в течение периода освобождения выручки от реализации товаров (работ, услуг) превысила ограничения, ставшие основанием для получения права на освобождение от уплаты НДС, то с 1 -го числа месяца, в котором имело место подобное превышение, и до окончания периода освобождения организация или индивидуальный предприниматель утрачивает право на освобождение. **Объектом налогообложения являются:**

1) реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации, а также передача имущественных прав.

Передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признается реализацией товаров (работ, услуг);

2) передача на территории Российской Федерации товаров (выполненных работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций;

3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

4) ввоз товаров на таможенную территорию Российской Федерации. **Не признаются объектом налогообложения:**

1) операции связанные с обращением российской или иностранной валюты;

2) передача основных средств, нематериальных активов и (или) иного имущества организации ее правопреемнику при реорганизации этой организации;

3) передача основных средств нематериальных активов и (или) иного имущества некоммерческим организациям на осуществление основной уставной деятельности, не связанной с предпринимательской деятельностью;

4) передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органами местного самоуправления, а также бюджетным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям.

Место реализации товаров признается территория Российской Федерации, при наличии одного или нескольких обстоятельств: товар находится на территории российской Федерации и не отгружается и не транспортируется; товар в момент начала отгрузки или транспортировки находится на территории Российской Федерации.

Место реализации работ (услуг) признается территория Российской Федерации,если:

1) работы (услуги) связаны непосредственно с недвижимым имуществом, находящимся на территории Российской Федерации. К таким работам (услугам), в частности, относятся строительные, монтажные, строительно-монтажные, ремонтные, реставрационные работы, работы по озеленению;

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

3) услуги фактически оказываются на территории Российской Федерации в сфере культуры, туризма, искусства, образования, физической культуры, отдыха и спорта;

4) покупатель работ (услуг) осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

Не подлежит налогообложению предоставление арендодателем в аренду на территории Российской Федерации помещений иностранным гражданам или организациям, аккредитованным в Российской Федерации. Не подлежит налогообложению реализация на территории Российской Федерации:

медицинские услуги, оказываемые медицинскими организациями и (или) учреждениями, в том числе врачами, занимающимися частной медицинской практикой. Услуги по уходу за больными, инвалидами и престарелыми, предоставляемых государственными и муниципальными учреждениями социальной защиты лицам, необходимость ухода за которыми подтверждена соответствующими заключениями органов здравоохранения и органов социальной защиты населения. Услуги по содержанию детей в дошкольных учреждения, проведению занятий с несовершеннолетними детьми в кружках, секциях (включая спортивные) и студиях.

Для **определения облагаемого оборота** принимается стоимость реализуемых товаров (работ, услуг), исчисленная:

- исходя из свободных (рыночных) цен и тарифов, без включения в них налога на добавленную стоимость;

- исходя из государственных регулируемых оптовых цен и тарифов, без включения в них налога на добавленную стоимость;

- исходя из государственных регулируемых розничных цен и тарифов, включающих в себя налог на добавленную стоимость.

При исчислении облагаемого оборота по товарам, с которых взимаются акцизы, в него включается сумма акцизов.

В облагаемый оборот включаются также любые получаемые организациями (предприятиями) денежные средства, если их получение связано с расчетами по оплате товаров (работ, услуг), в том числе суммы авансовых и иных платежей, поступившие в счет предстоящих поставок товаров или выполнения работ (услуг) на счета в учреждения банков, либо в кассу, и суммы, полученные в порядке частичной оплатой по расчетным документам за реализованные товары (работы, услуги).

Налогом на добавленную стоимость облагаются суммы авансовых платежей, полученные российскими организациями (предприятиями) от иностранных и российских лиц в счет предстоящего экспорта товаров, работ и услуг. После подтверждения реального экспорта товаров, работ и услуг в установленном порядке налог на добавленную стоимость с авансов, полученных российскими организациями (предприятиями), подлежит зачету.

К средствам целевого бюджетного финансирования, не включаемым в облагаемый налог на добавленную стоимость оборот, относятся средства, перечисляемые на соответствующие счета предприятий и учреждений, предусматриваемые в бюджетах различного уровня на финансирование целевых программ и мероприятий.

Приобретаемые товары (работ, услуги) за счет средств целевого бюджетного финансирования оплачиваются с учетом налога на добавленную стоимость, который возмещению не подлежит. Суммы указанного налога в этом случае на затраты производства и обращения не относятся, а покрываются за счет вышеназванных источников.

Имущество, созданное или приобретенное в ходе совместной деятельности, и полученные результаты учитываются на отдельном (обособленном) балансе у того ее участника, которому в соответствии с договором поручено ведение общих дел участников договора. Товары (работы, услуги), реализуемые в рамках совместной деятельности, подлежат обложению налогом на добавленную стоимость в общеустановленном порядке.

Не облагается налогом доля прибыли, получаемая каждым из участников совместной деятельности, после уплаты всех налогов, включая налог на добавленную стоимость. По организациям (предприятиям), осуществляющим реализацию продукции (работ, услуг) по ценам не выше фактической себестоимости, для целей налогообложения принимается на момент реализации, но не ниже фактической себестоимости.

При использовании внутри организации (предприятия) товаров (работ, услуг), собственного производства, затраты по которым не относятся на издержки производства и обращения, за основу определения облагаемого оборота принимается стоимость этих или аналогичных товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из применяемых цен (тарифов), а при их отсутствии -фактическая себестоимость.

Облагаемым оборотом при изготовлении товаров из давальческого сырья и материалов является стоимость их обработки (включая затраты и прибыль), а по подакцизным товаром - стоимость обработки с учетом акцизов. Суммы налогов и иных платежей в бюджет, относимых в соответствии с действующим законодательством на себестоимость продукции (работ, услуг), не подлежат исключению из налогооблагаемого оборота при расчете налога на добавленную стоимость.

**Ставки налога** на добавленную стоимость устанавливаются в следующих размерах:

**1. О процентов -** при реализации:

1) товаров (за исключением нефти, включая стабильный казовый конденсат, природного газа, которые экспортируются на территории государств -участников Содружества Независимых Государств), вывезенных в таможенном режиме экспорта при условии представления в налоговые органы документов;

2) работ (услуг). Непосредственно связанных с производством и реализацией товаров. Распространяется на работы (услуги) по сопровождению, транспортировке, погрузке и перегрузке экспортируемых за пределы территории Российской Федерации товаров и импортируемых в Российской Федерации, выполняемые российскими перевозчиками, и иные подобные работы (услуги), а также работы (услуги) по переработке товаров, помещенных под таможенные режимы переработки товаров на таможенной территории и под таможенным контролем;

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

4) услуг по перевозке пассажиров и багажа при условии, что пункт отправления или пункт назначения пассажиров и багажа расположены за пределами территории Российской Федерации, при оформлении перевозок на основании единых международных перевозочных документов;

5) работ (услуг), выполняемых (оказываемых) непосредственно в космическом пространстве, а также комплекса подготовительных наземных работ (услуг), технологически обусловленного и неразрывно связанного с выполнением работ (оказанием услуг) непосредственно в космическом пространстве;

6) драгоценных металлов налогоплательщиками, осуществляющими их добычу или производство из лома и отходов, содержащих драгоценные металлы;

7) товаров (работ, услуг) для официального пользования иностранными дипломатическими и приравненными к ним представительствами или для личного пользования дипломатического или административно-технического персонала этих представительств, включая проживающих вместе с ними членов их семей.

Реализация товаров (выполнение работ, оказание услуг), указанных выше, подлежит налогообложению 0 процентов в случаях, если законодательством соответствующего иностранного государства установлен аналогичный порядок в отношении дипломатических и приравненных к ним представительств Российской Федерации, либо если такая норма предусмотрена в международном договоре Российской Федерации.

2. Налогообложение производится по налоговой **ставке 10 процентов** при реализации:

1) следующих продовольственных товаров:

скота и птицы в живом весе;

мяса и мясопродуктов (за исключением деликатесных: вырезки, телятины, языков, колбасных изделий - сырокопченых в/с, сырокопченых полусухих в/с, сыровяленых, копченостей из свинины, баранины, говядины, телятины, мяса птицы; консервов - ветчины, бекона, карбонада и языка заливного);молока и молокопродуктов;

яйца и яйцепродуктов;

масла растительного;

маргарин;

2) следующих товаров для детей:

трикотажных изделий для новорожденных и детей ясельной, дошкольной, младшей и старшей школьной возрастных групп: верхних трикотажных изделий, чулочно-носочных изделий, головных уборов;

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

книжной продукции, связанной с образованием, наукой и культурой, за исключением книжной продукции рекламного и эротического характера.

В целях настоящего подпункта под периодическим печатным изданием понимается газета, журнал, альманах, бюллетень, иное издание, имеющее постоянное название, текущий номер и выходящее в свет не реже одного раза в год;

4) следующих медицинских товаров отечественного и зарубежного производства:

лекарственных средств, включая лекарственные субстанции, в том числе внутриаптечного изготовления; изделий медицинского назначения.

3. Налогообложение до 31 декабря 2003 года производилась по налоговой ставке 20 процентов, но с 1 января 2004 года ставка налога уменьшилась до **18 процентов** и она применяется во всех остальных случаях.

Хочется подробно рассказать об особенностях исчисления и уплаты НДС в переходный период в связи с введением налоговой ставке 18 процентов.

В связи с принятием Федерального закона от 07.07.2003 № 117-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» Министерство Российской Федерации по налогам и сборам сообщает, что указанный Федеральный закон в соответствии со статьей 10 вступает в силу с 1 января 2004 года. В соответствии с пунктом 11 статьи 1 Федерального закона налогообложение производится по ставке 18 процентов. Согласно пункту 1 статьи 168 Кодекса, при реализации товаров (работ, услуг) налогоплательщик дополнительно к цене (тарифу) реализуемых товаров (работ, услуг) обязан предъявить к оплате покупателю этих товаров (работ, услуг) соответствующую сумму налога. При этом на основании пункта 3 статьи 168 Кодекса при реализации товаров (работ, услуг) выставляются соответствующие счета-фактуры не позднее пяти дней считая со дня отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг). Значит, при отгрузке товаров (выполнении работ, оказание услуг) независимо от поступления оплаты за указанные товары (работы, услуги) счета-фактуры выставляются покупателям с указанием соответствующей налоговой ставке, действующей на дату отгрузке.

С 2004 года, ставка НДС составляет 18 процентов. А по какой ставке считать налог, если продукция была отгружена в прошлом году, а деньги за нее поступили в этом? Или, наоборот, в 2003 голу был получен аванс под поставку, которая произойдет в 2004 году? НДС надо платить по той ставке, которая действует на день отгрузки продукции. При этом момент поступления денег значения не имеет. Это означает, что, отгрузив товары в 2003 году, организации придется платить НДС по ставке 20 процентов. Если же товары, по которым в прошлом году был получен аванс, переданы покупателю в 2004 году, то ставка НДС составит 18 процентов. В этом случае сэкономленные 2 процента нужно вернуть покупателю или зачесть в счет будущих платежей.

**Порядок исчисления налога.**

Налог на добавленную стоимость на приобретенные сырье, материалы, топливо, комплектующие и другие изделия, основные средства и нематериальные активы, а также работы (услуги), выполняемые сторонними организациями, используемые для производственных целей, на издержки производства и обращения не относится, за исключением реализации товаров (работ, услуг), освобожденных от налога на добавленную стоимость, по которым не производится возмещение (зачет) налога, уплаченного поставщикам. Сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая внесению в бюджет, определяется как разница между суммами налога, полученными от покупателей за реализованные им товары (работ, услуг), и суммами налога, фактически уплаченными поставщикам за приобретенные (оприходованные) материальные ресурсы (выполненные работы, оказанные услуги), стоимость которых относится на издержки производства и обращения.

Сумма налога на добавленную стоимость, подлежащая внесению в бюджет заготовительными, снабженческо-сбытовыми, оптовыми и другими организациями (предприятиями), занимающимися продажей и перепродажей товаров, в том числе по договорам комиссии и поручения (за исключением организаций розничной торговли, общественного питания и аукционной продажи товаров), определяется как разница между суммами налога, уплаченными поставщикам этих товаров и материальных ресурсов (работ, услуг), стоимость которых относится на издержки производства и обращения. При этом к суммам налога, полученным от покупателей, относятся не только денежные средства, поступившие на счет (в кассу) предприятия, но также суммы налога.

Суммы налога на добавленную стоимость у заготовительных, снабженческо - сбытовых, оптовых и других организаций (предприятий), занимающихся продажей и перепродажей товаров, по поступившим и оприходованным товарам, приобретенным для перепродажи, принимаются к зачету после их фактической оплаты поставщикам независимо от факта реализации этих товаров.

Заготовительные, оптовые, снабженческо-сбытовые и другие организации (предприятия), занимающиеся продажей и перепродажей товаров, в том числе по договорам комиссии и поручения, получающие доход в виде разницы в ценах, наценок, надбавок, вознаграждений, других сборов, облагаемый оборот определяется на основе стоимости реализуемых покупателям товаров (работ, услуг) исходя из применяемых цен без включения в них налога на добавленную стоимость. В расчетных документах за реализуемые товары (работы, услуги) у таких организаций отдельной строкой указывается продажная цена и сумма налога на добавленную стоимость, исчисленная по соответствующим ставкам от этой цены в размере О, 10 или 18 процентов.

**1.3. Налог на прибыль организации.**

Налог на прибыль предприятий и организаций, один из основных налогов юридических лиц. Действующий налог на прибыль предприятий и организаций, введенный с 1 января 1992 года. Налог на прибыль имеет двоякое значение: фискальное и регулирующее. Во-первых, налог на прибыль является важным доходом бюджета. Во-вторых, налог на прибыль играет роль экономического инструмента регулирования экономики. Государство, лишенное собственности, не может управлять производственным процессом административными методами. Спущенные сверху директивные указания, не подкрепленные экономическими стимулами, вряд ли будут выполняться частными предприятиями, акционерными обществами, деятельность которых определяется в первую очередь требованиям рынка и законом стоимости. В связи с этим управление хозяйственными процессами возможно лишь экономическими методами, и прежде всего набором элементов налогообложения прибыли: ставками, расчетом объекта обложения, льготами и санкциями. Изменяя обложения прибыли юридических лиц этими методами, государство способно оказать серьезное давление на динамику производства:

стимулировать его развитие либо сдерживать движение вперед. Налог на прибыль предприятий и организаций действует на всей территории страны.

В 2001 году Министерство Российской Федерации по налогам и сборам проводило политику активного продвижения налоговой реформы в России. Именно в 2001 году вступили в действие новые главы Налогового кодекса Российской Федерации, что существенно способствовало снижению и более справедливому распределению налогового бремени, выходу экономики из тени, заметно стимулировало деловую активность граждан. Правительством Российской Федерации была одобрена Федеральная целевая программа развития налоговых органов на 2002-2004 гг., разработанная МНС России.

Налоговая реформа будет реализоваться сразу по нескольким направлениям. С 1 января 2002 г. вступили в действия одновременно еще три новые главы Налогового кодекса Российской Федерации, в том числе и глава 25 «Налог на прибыль организаций».

Эволюция налогов многих государств мира показывает, что молодые налоговые системы характеризуются большой долей налога на прибыль организаций и относительно малой долей налогов с физических лиц. Это имеет свое объяснение - организаций в любой стране значительно меньше, чем физических лиц. По мере взросления налоговых систем акценты в соотношении налога на прибыль организаций и налога на доходы физических лиц смещаются в противоположную сторону, становясь более справедливыми и беспристрастными.

К сожалению, пока еще в России почти каждый четвертый налогоплательщик находиться в «тени». Многие из них добросовестно работают, выпускают качественную продукцию, но не платят налоги, что крайне вредит честным налогоплательщикам, создавая недобросовестную конкуренцию на рынке.

В общей структуре налоговых платежей России доля налога на прибыль составляет около 24%. Но, очень скоро ситуация изменится. Уже сейчас в стране наблюдается позитивная тенденция, характеризующая развитие экономики страны в целом - поступления в бюджеты от налога на прибыль превысили поступления от акцизов и налога на доходы физических лиц вместе взятые.

**С *введением главы 25 Налогового кодекса происходит существенное реформирование системы налогообложения прибыли организаций, в первую очередь посредством установления открытых перечней доходов и расходов, учитываемых при определении налоговой базы.*** Сделаны важные шаги в сторону снятия ограничений по включению в расходы отдельных видов затрат, применения нового механизма амортизации имущества, обязательного применения налогоплательщиками метода начисления при определении момента признания доходов и расходов. При практически полной ликвидации налоговых льгот и значительном снижении ставки налога, а также введении системы налогового учета можно говорить о действительной либерализации налогообложения прибыли в России.

Снижение ставки налога на прибыль с 35 до 24% может дать такой же результат, как и снижение до 13% ставки налога на доходы граждан, когда существенно возросло поступление налога на доходы. Снижение ставки налога на прибыль также позволяет создать условия к снижению налогооблагаемой базы путем увеличения себестоимости товаров и услуг. **Плательщиками налога на прибыль организаций признаются:**

1) российские организации;

2) иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в Российской Федерации. величину производственных расходов.

**Объектом налогообложения** по налогу на прибыль организаций признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью признается:

1) для российских организаций - полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;

2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства - полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов;

3) для иных иностранных организаций - доходы, полученные от источников в Российской Федерации.

Доходы квалифицируются на две группы:

1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав;

2) внереализационные доходы.

Доходы от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах. В зависимости от выбранного налогоплательщиком метода признания доходов и расходов поступления, связанные с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права.

Особенности определения доходов от реализации для отдельных категорий налогоплательщиков либо доходов от реализации, полученных в связи с особыми обстоятельствами.

К внереализационным доходам относятся доходы:

1) от долевого участия в других организаций;

2) от операций по купле-продаже иностранной валюты;

3) в виде штрафных санкций за нарушение договорных обязательств;

4) от сдачи имущества в аренду;

5) процентные доходы;

6) в виде безвозмездно полученного имущества;

7) другие доходы.

При определении расходов, связанных с получением дохода, в зависимости от характера они группируются на расходы, связанные с производством и реализацией, и на внереализационные расходы.

Расходы, связанные с производством и реализацией, подразделяются следующим образом:

1) материальные расходы;

2) расходы на оплату труда;

3) суммы начисленной амортизации;

4) прочие расходы.

**Ставка налога** на прибыль установлена следующим образом: в федеральный бюджет - 5 %,в бюджеты субъектов Российской Федерации - 17 %, в местные бюджеты - 2%. Законодательные органы власти субъектов Российской Федерации вправе снижать для отдельных категорий налогоплательщиков налоговую ставку в части сумм налога, зачисляемых в бюджеты субъектов Российской Федерации. При этом указанная ставка не может быть ниже 12 %.

Доходы иностранных организации, не связанные с деятельностью в Российской Федерации через постоянное представительство, облагаются по ставке 20 %, а от использования, содержания или сдачи в аренду судов, самолетов и других подвижных транспортных средств, в связи с осуществлением международных перевозок - по ставке 10 %.

По доходам, полученным в виде дивидендов, от российских организаций российскими организациями и налоговыми резидентами РФ применяется ставка налога на прибыль 6 %, а дивиденды, полученные от иностранных организаций или иностранными организациями от российских организаций, облагаются по ставке 15 %

**Налоговым периодом** по налогу на прибыль организации признается календарный год. Отчетным периодом по налогу является первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. По итогам каждого отчетного периода организации в соответствии с размером фактически полученной прибыли и ставкой налога исчисляют сумму авансового платежа. Сумма квартальных авансовых платежей определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. В течение квартала налогоплательщики уплачивают ежемесячные авансовые платежи. Уплата ежемесячных авансовых платежей производится равными долями до 15-го числа каждого месяца в размере 1/3 подлежащего уплате квартального авансового платежа за предшествующий квартал.

**1.4. Налог на доходы физических лиц.**

**Плательщиками** налога в соответствии с главой 23 Налогового Кодекса Российской Федерации являются физические лица - налоговые резиденты Российской Федерации, а также лица, не являющиеся налоговыми резидентами, но получающие доходы от источников, расположенных на территории Российской Федерации. Под физическими лицами понимаются граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства. Граждане РФ, состоящие на регистрационном учете по месту жительства или по месту пребывания на территории РФ, иностранные граждане, получившие в органах внутренних дел разрешение на постоянное проживание или вид на жительство, а также иностранные граждане, зарегистрированные по месту проживания в РФ, признаются в целях налогообложения налоговыми резидентами на начало отчетного периода при условии, что трудовые отношения с российскими организациями предусматривают продолжительность работы в РФ в текущем календарном году свыше 183 дней. Чтобы получить освобождение от налогообложения доходов от источников в РФ и налоговых привилегий, налогоплательщики, не признаваемые налоговыми резидентами РФ, должны предоставить в налоговые органы официальное подтверждение того, что они являются резидентами государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода договор об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном им доходе и об уплате им налога за пределами РФ, подтвержденный налоговым органом соответствующего государства.

**Объектами налогообложения** признаются доходы, полученные резидентами от всех источников на территории РФ и за ее пределами, нерезидентами - от источников в РФ.

**Налоговая база** определяется как сумма всех доходов, полученных в денежной, натуральной форме или в виде материальной выгоды, уменьшенная на сумму налоговых вычетов. При этом, если из доходов производятся добровольные вычеты, по решению суда или иных органов, налоговая база не уменьшается. Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, в отношении которых применяется ставка 13 %, то применительно к данному налоговому периоду налоговая база будет равной нулю, а разница между суммой на логовых вычетов и суммой дохода на следующий год не переносится.

Налоговая база исчисляется по каждому виду доходов и каждому источнику выплаты.

1. Вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу.

Данное вознаграждение может быть выплачено в. денежной или натуральной формах. Доходы, полученные в натуральной форме, пересчитываются в стоимостном выражении по ценам, установленным сторонами сделки на день получения дохода. Налоговая база определяется как стоимость товаров с учетом НДС, акцизов и налога с продаж. Доходы в натуральной форме включают: оплату предприятиями в интересах налогоплательщика (полностью или частично) товаров, имущественных прав, коммунальных услуг, отдыха, питания, обучения, оплату труда в натуральной форме. Сумма налога, исчисленного с оплаты труда в натуральной форме, удерживается налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых работникам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 % суммы выплаты.

2. К доходам в виде материальной выгоды относятся доходы от экономии на процентах за пользованием заемными средствами, полученными от организаций и индивидуальных предпринимателей. Налоговая база исчисляется как превышение суммы процентов за пользование заемными средствами в рублях, исчисленной исходя из К ставки рефинансирования Центрального Банка **РФ,** установленной на дату получения этих средств, над суммой процентов, исчисленных по условиям договора.

3. При определении доходов по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения налоговая база не учитывает доходы, полученные в виде страховых выплат при наступлении соответствующих страховых случаев по договорам обязательного пенсионного страхования, добровольного долгосрочного страхования (срок не менее пяти лет) жизни и возмещения вреда жизни, здоровью и медицинских расходов, добровольного пенсионного страхования и добровольного пенсионного обеспечения.

Если страховые взносы за физических лиц вносятся из средств организаций, эти суммы включаются в налогооблагаемую базу, кроме следующих случаев:

1) если страхование работников производится в обязательном порядке в соответствии с законодательством;

2) по договорам добровольного страхования при условии, что все медицинские расходы по возмещению вреда жизни и здоровью застрахованного лица несут страховщики и оплачивают по перечислению, без выдачи денежных средств на руки физическим лицам;

3) по договорам добровольного пенсионного страхования, а также пенсионного обеспечения общая сумма страховых взносов не превышает 2000 рублей в год на одного работника (возникающая в виде разницы налоговая база подлежит налогообложению по ставке 13 %).

Доходами физических лиц в целях налогообложения не признаются:

доходы от операций, связанных с имущественными и неимущественными отношениями физических лиц, признаваемых членами семьи или близкими родственниками, в соответствии с Семейным кодексам РФ кроме доходов, полученных в результате заключения между этими лицами договоров гражданско-правового характера или трудовых соглашений.

**Стандартные налоговые вычеты** предоставляются налогоплательщикам ежемесячно. На стандартные вычеты уменьшаются доходы, облагаемые по ставке 13 %.

Право на стандартные вычеты в размере 3000 рублей имеют физические лица получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС.

Право на стандартные вычеты в размере 500 рублей имеют категории налогоплательщиков, награжденные орденом Славы трех степеней, Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, лица вольнонаемного состава Советской Армии и Военно-Морского Флота СССР, органов внутренних дел СССР и государственной безопасности СССР, инвалиды с детства, а также инвалиды I и II групп.

Стандартные налоговые вычеты в размере 300 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на каждого ребенка для налогоплательщиков, являющихся родителями или супругами родителей, опекунами или попечителями, и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода работодателем, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет. Начиная с месяца, в котом указанный доход превысил 20 000 рублей, налоговый вычет не применяется. Данный налоговый вычет расходов на содержание ребенка (детей), производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет. Этот вычет распространяется также на каждого учащегося дневной формы обучения в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супругов, опекунов или попечителей. Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам, попечителям налоговый вычет производится в двойном размере. Предоставление им вычета прекращается с месяца, следующего за повторным вступлением в брак.

**Налоговый период** по налогу на доходы физических лиц является календарный год.

**Налоговые ставки** устанавливаются в размере 13, 35, 30 и 6 %.

Ставка в размере 13 % действует по всем видам доходов и для всех категорий плательщиков.

Ставка 35 % устанавливается с выигрышей:

1) выплачиваемых организаторами лотерей и других игр, основанных на

риске;

2) со страховых выплат по договорам добровольного страхования с суммы, превышающей сумму внесенных страховых взносов;

3) с процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы,

рассчитанной по рублевым вкладам, исходя из трех четвертых

действующей ставки рефинансирования Центрального Банка Российской

Федерации.

Ставка 30 % действует в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

Ставка 6 % устанавливается для доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов. **Налоговые декларации** обязаны подавать:

1) физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

2) физические лица, получающие доходы по гражданско-правовым договорам от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами;

3) физические лица - налоговые резиденты РФ, получающие доходы из источников, находящихся за пределами РФ, по суммам таких доходов;

4) физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами.

В налоговых декларациях физические лица указывают все полученные ими в налоговом периоде доходы, источники их полученные ими в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами, суммы фактически уплаченных в течении налогового периода авансовых платежей, суммы налога, подлежащей уплате (доплате) или возврату по итогам налогового периода.

**1.5. Единый социальный налог.**

С 1 января 2001 года элементы налогообложения по единому социальному налогу (ЕСН) установлены в главе 24 второй части Налогового кодекса РФ. ЕСН поступает в федеральный бюджет и государственные внебюджетные фонды - Фонд социального страхования РФ (ФСС), фонды обязательного медицинского страхования РФ (ФОМС) для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение (страхование) и медицинскую помощь.

Законодательством определены две группы плательщиков ЕСН:

1) лица, производящие выплаты физическим лицам; к ним относятся организации, индивидуальные предприниматели и физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели и адвокаты; данные плательщики не

/ используют труд наемный работников.

Для каждой группы установлены свои элементы налогообложения. **Первая группа налогоплательщиков.**

**Объектом налогообложения** для данной группы являются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые работодателями в пользу своих работников по трудовым и гражданско-правовьм договорам, предметом которых являются выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам.

Не признаются объектом налогообложения выплаты, производимые в рамках гражданско-правовых договоров, предметом которых являются переход права собственности или иных имущественных прав, а также выплаты, не принятые к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль организации (для организаций) или не уменьшающие налоговую базу по налогу на доходы физических лиц (для индивидуальных предпринимателей и физических лиц). Индивидуальные предприниматели не начисляют налог в части сумм налога, зачисляемых в ФСС РФ.

**Налоговая база** определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных работодателями за налоговый период в пользу своих работников, в денежной или натуральной формах. При расчете налоговой базы в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) она учитывается в стоимостном выражении по рыночным ценам с учетом НДС и акцизом на день их получения работником. При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения, вне зависимости от формы, в которой они осуществлены. В частности, налоговая база рассчитывается при полной или частичной оплате товаров, работ, услуг, имущественных прав для работника или членов его семьи, оплате коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в его интересах, оплате страховых взносов. Налоговая база определяется отдельно по каждому работнику ежемесячно, нарастающим итогом с начала календарного года. Определенным категориям работодателей предоставляются налоговые льготы в виде освобождения от уплаты налога. От уплаты ЕСН освобождаются организации любых организационно-правовых форм - с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100 000 рублей на каждого работника, являющегося инвалидом I, II и III групп.

**Вторая группа налогоплательщиков.**

**Объектом налогообложения** для данной группы признаются доходы от предпринимательской либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением.

**Налогооблагаемая база** определяется как сумма их доходов за налоговый период, как в денежной, так и в натуральной форме от предпринимательской и профессиональной деятельности в РФ за вычетом расходов по данной деятельности. Состав расходов, принимаемых к вычету, определяется в порядке, аналогичным порядку определения состава затрат, установленных для налогоплательщиков налога на прибыль организаций. Например, индивидуальные предприниматели, могут уменьшить объект налогообложения на сумму материальных затрат, связанных с извлечением дохода. При этом суммы налога на имущество физических лиц, которые уплатил предприниматель, принимаются к вычету только в том случае, если это имущество непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности.

**Налоговые льготы.**

От уплаты налога освобождаются:

а) организации любых организационно-правовых форм - с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100 000 рублей на каждого работника, являющего инвалидом I, II и III группы;

б) категории налогоплательщиков - работодателей - с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих 100 00 рублей в течение налогового периода на каждого отдельного работника: общественные организации инвалидов, среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80 процентов, их региональные и местные отделения. Организации, уставной 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;

в) российские фонды поддержки образования и науки - с сумм выплат гражданам Российской Федерации в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставляемых учителям, преподавателям, школьникам, студентам и аспирантам государственных и муниципальных образовательных учреждений.

**Налоговый период** по Единому Социальному Налогу признается календарный год. **Отчетными периодами** по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

**Ставки налога** устанавливаются в зависимости от вида деятельности, организационно-правового статуса и величины дохода.

Для лиц, производящие выплаты физическим лицам, организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями, налоговые ставки в таблице 1.

Таблица 1.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база | Федеральный | Фонд | ФОМС | ФОМС |  |
| на каждого | бюджет | социального |  |  |  |
| отдельного |  | страхования |  |  |  |
| работника нарастающим |  | Российской Федерации | Федеральный фонд обязательного | Территориальные фонды обязательного | Итого |
| итогом с начала |  |  | медицинского | медицинского |  |
| года |  |  | страхования | страхования |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| До 100000 | 28,0 % | 4,0 % | 0,2 % | 3,4 % | 35,6% |
| рублей |  |  |  |  |  |
| От 100 001 рубля | 28000рублей+ | 4000 рублей + | 200 рублей + | 3400 рублей + | 35600 рублей |
| до 300 000 | 15,8%с | 2,2% с суммы, | 0,1% с суммы, | 1,9% с суммы, | + 20,0% с |
| рублей | суммы, | превышающей | превышающей | превышающей | суммы, |
|  | превышающей | 100000 | 100000 | 100 000 рублей | превышающей |
|  | 100000 | рублей | рублей |  | 100000 |
|  | рублей |  |  |  | рублей |
| От ЗОО 001 рубля | 59600 рублей | 8400 рублей + | 400 рублей + | 7200 рублей + | 75600 рублей |
| до 600 000 | + 7,9% с | 1,1% с суммы, | 0,1% с суммы, | 0,9% с суммы, | + 10,0% с |
| Рублей | суммы, | превышающей | превышающей | превышающей | суммы, |
|  | превышающей | 300 000 | 300 000 | 300 000 рублей | превышающей |
|  | 300 000 | рублей | рублей |  | 300 000 |
|  | рублей |  |  |  | рублей |
| Свыше 600 000 | 83300 рублей | 11 700 рублей | 700 рублей | 9 900 рублей | 105600 |
|  | + 2,0% с |  |  |  | рублей + 2,0% |
|  | суммы, |  |  |  | с суммы, |
|  | превышающей |  |  |  | превышающей |
|  | 600 000 |  |  |  | 600 000 |
|  | рублей |  |  |  | рублей |

В случае, если на момент уплаты авансовых платежей по налогу налогоплательщиками, накопленная с начала года величина налоговой базы в среднем на одно физическое лицо, деленная на количество месяцев, истекших в текущем налоговом периоде, составляет сумму менее 2500 рублей, налог уплачивается по максимальной ставке, независимо от фактической величины налоговой базы на каждое физическое лицо. Налогоплательщик, у которых налоговая база соответствует критериям, не вправе до конца налогового периода использовать регрессивную шкалу ставки налога. При расчете величины налоговой базы в среднем на одного работника у налогоплательщиков с численностью свыше 30 человек не учитываются выплаты в пользу 10 процентов работников, имеющих наибольшие по размеру доходы, а у налогоплательщиков с численностью работников до 30 человек (включительно) - выплаты в пользу 30 процентов работников, имеющих наибольшие по размеру доходы.

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

Окончательный расчет ЕСН может быть произведен только по завершении налогового периода, календарного года, когда полностью сформирована налоговая база. Для равномерного поступления средств, в федеральный бюджет и социальные внебюджетные средства, в федеральный бюджет, и социальные внебюджетные фонды налогоплательщики-работодатели вносят авансовые платежи по ЕСН по итогам каждого календарного месяца.

ЕСН перечисляется четырьмя платежными поручениями - отдельно в

федеральный бюджет и на счета каждого внебюджетного фонда. При этом сумма налога, которая зачисляется в ФСС РФ, уменьшается на расходы налогоплательщиков на цели государственного социального страхования.

**2. Порядок применения упрощенной системы налогообложения.**

Упрощенная система налогообложения является одним из специальных налоговых режимов, предусмотренных статьей 18 Налогового кодекса РФ. Данная система в отличие от других специальных налоговых режимов применяется в добровольном порядке и более выгодна с экономической точки зрения: вместо совокупности налогов уплачивается единый налог, который исчисляется либо как 6% от доходов, либо как 15% от доходов, уменьшенных на величину расходов. Причем выбор объекта налогообложения (доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов) осуществляется налогоплательщиком самостоятельно.

Применять упрощенную систему налогообложения вправе только те налогоплательщики, кто соответствует критериям, установленным статьей 346 12 Налогового Кодекса Российской Федерации, то есть налогоплательщиками признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения. Организация имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доход от реализации не превысил 11 миллионов рублей, без учета НДС и налога с продаж. А средняя численность работников не должна превышать 100 человек, остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не должна превышать 100 миллионов рублей.

Анализируя эти критерии, можно прийти к выводу, что система предназначена, в основном для малого бизнеса. Одним из основных преимуществ упрощенной системы налогообложения является то, что в данном случае налогоплательщики при выплате заработной платы работникам уплачивают взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, но не уплачивают взносы в другие фонды. Соответственно налоги при выплате заработной платы существенно сокращаются.

Одним из недостатков упрощенной системы налогообложения является освобождение от НДС, от которого налогоплательщик не вправе отказаться. Рассмотрим проблему на примере.

*Предположим, что организация приобрела товар у поставщика за 120 рублей с учетом НДС 20 рублей. Эта организация занимается торговлей и планирует получить прибыль в сумме 50 рублей. Если организация освобождается от уплаты налога, то товар следует реализовать по цене 170 рублей. Если не освобождена, то товар следует реализовать по цене 180 рублей, в том числе НДС 30 рублей. При этом покупателю может быть выгоднее приобрести товар по цене 180рублей с НДС, так как в этом случае на 30 рублей уменьшается сумма текущих платежей в бюджет, а затраты на приобретение составляют 150рублей.*

Таким образом, если товары реализуются организациям и индивидуальным предпринимателям, то им не выгодно приобретать товары у налогоплательщика, освобожденного от уплаты НДС. Традиционно считается, что применение упрощенной системы налогообложения более выгодно тем, что упрощается порядок ведения учета. Так, в соответствии с законодательством налогоплательщики, применяющие данную систему, освобождены от ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности. В то же время, хочу заметить, что на практике отказаться от ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности невозможно, так как все равно необходимо вести кассовые операции, персонифицированный учет для пенсионного фонда. Кроме того, ведение учета кассовым методом не такой уж и легкий процесс.

Объектом налогообложения признаются:

доходы;

доходы, уменьшенные на величину расходов.

Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком. Объект налогообложения не может меняться налогоплательщиком в течение всего срока применения упрощенной системы налогообложения.

В настоящее время предусмотрено два объекта налогообложения -доходы и доходы, уменьшенные на величину расходов. Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком при подаче заявления о переходе на применение упрощенной системы налогообложения. В течение всего срока применения данной системы налогоплательщик не вправе изменить объект налогообложения, так как для каждого из них предусмотрен различный режим налогообложения. Например, если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6%, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15%. В статье 6 Федерального закона от 24 июля 2002 года № 104-ФЗ предусмотрено, что с 1 января 2005 года для всех «упрощенцев» объектом налогообложения признается доход. Однако с 1 января 2004 года эта статья отменена, статьей 9 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 117-ФЗ. Следовательно, после 1 января 2005 года налогоплательщики по-прежнему вправе осуществлять выбор объекта налогообложения.

**2.1. Порядок определения доходов.**

В состав доходов при упрощенной системе налогообложения включаются те же доходы, что и установленные главой 25 НК РФ для определения налогооблагаемой прибыли. В состав доходов включаются доходы от реализации и внереализационные доходы.

Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных товаров (работ, услуг), выручка от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах. Внереализационными доходами признаются доходы:

долевого участия в других организациях;

- положительной (отрицательной) курсовой разницы, образующейся вследствие отклонения курса продажи (покупки) иностранной валюты от официального курса, установленного ЦБ РФ на дату перехода права собственности на иностранную валюту;

- признанных должником или подлежащих уплате должником на основании решения суда, вступившего в законную силу, штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

- процентов, полученных по договорам займа, по ценным бумагам и другим долговым обязательствам;

- безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав;

- дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика при его участии в простом товариществе;

- дохода прошлых лет, выявленного в отчетном, налоговом, периоде;

- положительной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального курса иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного ЦБ РФ;

- сумм кредиторской задолженности (обязательства перед кредиторами), списанной в связи с истечением срока исковой давности или по другим основаниям;

стоимость излишков товарно-материальных ценностей и прочего имущества, которые выявлены в результате инвентаризации.

Перечень доходов, которые не признаются, при применении упрощенной системы налогообложения указаны в статье 251 НК РФ и являются закрытым. В частности не облагаются налогом доходы в виде:

- имущества, имущественных прав, которые получены в форме залога в качестве обеспечения обязательств;

- имущества, имущественных или неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в виде взносов (вкладов) в уставный (складочный) капитал организации;

- имущества, имущественных прав, которые получены в пределах первоначального взноса участником хозяйственного общества или товарищества (его правопреемником или наследником) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества либо при распределении имущества ликвидируемого хозяйственного общества или товарищества между его участниками;

- имущества, имущественных прав и (или) неимущественных прав, имеющих денежную оценку, которые получены в пределах первоначального взноса участником договора простого товарищества (договора о совместной деятельности) или его правопреемником в случае выделения его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или раздела такого имущества;

- средств и иного имущества, которые получены в виде безвозмездной помощи (содействия) в порядке, установленном Федеральным законом от 4 мая 1999 года № 95-ФЗ «О безвозмездной помощи (содействия) Российской Федерации и внесений изменений и дополнений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и об установлении льгот по платежам в государственные внебюджетные фонды в связи с осуществлением безвозмездной помощи (содействия) Российской Федерации»;

- основных средств и нематериальных активов, безвозмездно полученных в соответствии с международными договорами Российской Федерации, а также в соответствии с законодательством российской Федерации атомными станциями для повышения их безопасности, используемых для производственных целей;

- средств или иного имущества, которые получены по договорам кредита или займа;

- имущества, полученного российской организацией безвозмездно от физического лица, если уставный (складочный) капитал (фонд) получающей стороны более чем на 50% состоит из вклада (доли) этого физического лица. При этом полученное имущество не признается доходом для целей налогообложения только в том случае, если в течение одного года со дня его получения указанное имущество (за исключением денежных средств) не передается третьим лицам;

- имущества, полученного налогоплательщиком в рамках целевого финансирования. К средствам целевого финансирования относится имущество, полученное налогоплательщиком и использованное им по назначению.

**2.2. Порядок определения расходов.**

При определении объектов налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на следующие расходы:

1) расходы на приобретение основных средств;

2) расходы на приобретение нематериальных активов;

3) расходы на ремонт основных средств, в том числе арендованных;

4) арендные платежи за арендуемое имущество;

5) материальные расходы;

6) расходы на оплату труда, выплату пособий по временной нетрудоспособности в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7) расходы на обязательное страхование работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное пенсионное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

8) суммы налога на добавленную стоимость по приобретаемым товаром (работам и услуг);

9) проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов), а также расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

10) расходы на обеспечение пожарной безопасности налогоплательщика в соответствии с законодательством Российской Федерации, расходы на услуги по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, расходы на приобретение услуг пожарной охраны и иных услуг охранной деятельности;

11) суммы таможенных платежей, уплаченные при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации и не подлежащие возврату налогоплательщику в соответствии с таможенным законодательством Российской Федерации;

12) расходы на содержание служебного транспорта, а также расходы на компенсацию за использование для служебных поездок личных легковых автомобилей и мотоциклов в пределах норм, установленных Правительством Российской Федерации;

13) расходы на командировки;

14) плату государственному и (или) частному нотариусу за нотариальное оформление документов;

15) расходы на аудиторские услуги;

16) расходы на публикацию бухгалтерской отчетности, а также на публикацию и иное раскрытие другой информации, если законодательство Российской Федерации на налогоплательщика возложена обязанность, осуществлять их публикацию;

17) расходы на канцелярские товары;

18) расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, расходы на оплату услуг связи;

19) расходы, связанные с приобретением права на использование программ для ЭВМ и баз данных по договорам с правообладателем;

20) расходы на рекламу производимых (приобретенных) и (или) реализуемых товаров (работ, услуг), товарного знака и знака обслуживания;

21) расходы на подготовку и освоение новых производств, цехов и агрегатов;

22) суммы налогов и сборов, уплаченные в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

23) расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации.

Подробнее остановлюсь на расходах основных средств, приобретенных в период применения упрощенной системы налогообложения и приобретенных основных средств налогоплательщиком до перехода на упрощенную систему налогообложения.

Если основных средств были приобретенных в период применения упрощенной системы налогообложения, значит: налогоплательщик вправе уменьшить полученные доходы на вышесказанные расходы.

Если основные средства были приобретены налогоплательщиком до перехода на упрощенную систему налогообложения, стоимость основных средств, включается в расходы на приобретение основных средств, в следующем порядке:

1) в отношении основных средств со сроком полезного использования до трех лет включительно - в течение одного года применения упрощенной системы налогообложения;

2) в отношении основных средств со сроком полезного использования от трех лет до 15 лет включительно: в течение первого года применения упрощенной системы налогообложения - 50% стоимости, второго года - 30% стоимости и третьего года - 20% стоимости;

3) в отношении основных средств со сроком полезного использования свыше 15 лет - в течение 10 лет применения упрощенной системы налогообложения равными долями от стоимости основных средств. При этом в течение налогового периода расходы принимаются по отчетным периодам равными долями.

Стоимость основных средств, принимается равной остаточной стоимости этого имущества на момент перехода на упрощенную систему налогообложения. При определении сроков полезного использования основных средств, следует руководствоваться Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Правительством Российской Федерации в соответствии со статьей 258 Налогового Кодекса.

*Например: организация имеет основное средство со сроком полезного использования 16 лет. На дату перехода, на упрощенную систему налогообложения объект эксплуатируется 15 лет. Если бы организация продолжала применять общий режим налогообложения, то остаточная стоимость основного средства через амортизацию была бы включена в расходы в течение 1 года. Однако в связи с переходом на упрощенную систему налогообложения, а также, поскольку срок полезного использования объекта составляет 16 лет, остаточная стоимость такого объекта будет включаться в расходы, уменьшающие доходы в течение 10 лет применения упрощенной системы.*

**2.3. Порядок признания доходов и расходов.**

Датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (кассовый метод).

Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты. Расходы на приобретение основных средств отражаются в последний день отчетного (налогового) периода.

Доходы и расходы определяются кассовым методом, то есть на дату поступления или расходования средств. Датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу. Подпункт 1 п.1 статья 251 НК РФ указывает, что от налогообложения освобождаются авансы, но только для налогоплательщиков, определяющих доходы и расходы методом начислений. Таким образом, предварительная оплата (авансы), полученная в счет отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг) у налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, является объектом налогообложения в отчетном (налоговом) периоде ее получения. В случае возврата (в следующем отчетном (налоговом) периоде) покупателю аванса в связи с расторжением договора поставки доходы организации в целях налогообложения уменьшаются на сумму возвращенного покупателю аванса (на дату списания денежных средств, с расчетного счета

.'-1

организаций). Этот факт должен найти отражения в Книге учета доходов и расходов и в налоговой декларации по единому налогу за соответствующий отчетный (налоговый) период.

На практике, при видении Книги учета доходов и расходов сталкиваешься еще с одной проблемой, осуществляя реализацию товаров по договору комиссии, как комиссионер, какую сумму включать в доход: всю сумму, полученную от покупателей, или сумму его вознаграждений. Эту проблему и этот вопрос разрешает статья 249 Налогового Кодекса Российской Федерации, в ней сказано, что доходом от реализации налогоплательщика

является комиссионное вознаграждение. Соответственно налогом облагается только сумма комиссионного вознаграждения.

Кроме того, в соответствии с п.1 ст.346 15, подпункт 9 п.1 ст.251 НК РФ при определении объекта налогообложения организациями не учитываются доходы в виде имущества (включая денежные средства), поступившего комиссионеру, агенту и (или) иному поверенному в связи с исполнением обязательств по договору комиссии, агентскому договору или другому аналогичному договору, а также в счет возмещения затрат, произведенных комиссионером, агентом и (или) иным поверенным за комитента, принципала и (или) иного доверителя, если такие затраты не подлежат включению в состав расходов комиссионера, агента и (или) иного поверенного в соответствии с условиями заключенных договоров. К указанным доходам не относятся комиссионное, агентское или иное аналогичное вознаграждение.

**Налоговую базу** упрощенной системы налогообложения хорошо раскрывает Налоговый Кодекс Российской Федерации в статье 346.18.

Если объектом налогообложения является доходы организаций или индивидуального предпринимателя, налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя.

Если объектом налогообложения является доходы организации или индивидуального предпринимателя, уменьшенные на величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, выраженные в рублях. При этом доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу центрального банка Российской Федерации, установленному соответственно на дату получения доходов и (или) дату осуществления расходов.

Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по рыночным ценам.

При определении налоговой базы доходы и расходы определяются нарастающим итогом с начала налогового периода.

Налогоплательщик, который применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, уплачивает минимальный налог. Сумма минимального налога исчисляется в размере 1 процента налоговой базы, которой являются доходы. Минимальный налог уплачивается в случае, если сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога.

Налогоплательщик имеет право в следующие налоговые периоды включить сумму разницы между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленной в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличить сумму убытков.

Налогоплательщик, использующий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, вправе уменьшить налоговую базу на сумму убытка. Полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых налогоплательщик применял упрощенную систему налогообложения и использовал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. При этом под убытком понимается превышение расходов, над доходами. Убыток не может уменьшать налоговую базу более чем на 30 %. При этом оставшаяся часть убытка может быть перенесена на следующие налоговые периоды, но не более чем на 10 налоговых периодов. Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка и сумму, на которую была уменьшена налоговая база по каждому налоговому периоду, в течение всего срока использования права на уменьшение налоговой базы на сумму убытка.

Убыток, полученный налогоплательщиком при применении общего режима налогообложения, не принимается при переходе на упрощенную систему налогообложения.

Убыток, полученный налогоплательщиком при применении упрощенной системы налогообложения, не принимается при переходе на общий режим налогообложения.

**Налоговые ставки.**

Ставка единого налога различается в зависимости от объекта налогообложения. Если в качестве объекта налогообложения налогоплательщик выбрал доходы, то налоговая ставка равна 6 %. Если же объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расхода ставка равна 15%.

Статья 6 Федерального закона от 24 июля 2002 года за № 104-ФЗ, предусматривающая, что с 1 января 2005 года для всех «упрощенцев», объектом налогообложения признается доход, уменьшенный на величину расходов, отменяется с 1 января 2004 года.

**2.4. Особенности исчисления налоговой базы при переходе с общего режима налогообложения на упрощенную систему налогообложения и с упрощенной системы налогообложения на общий режим налогообложения.**

Организации, ранее применявшие общий режим налогообложения с использованием метода начислений, при переходе на упрощенную систему налогообложения выполняют следующие правила:

1) на дату перехода, на упрощенную систему налогообложения в налоговую базу включаются суммы денежных средств, полученные в период применения общего режима налогообложения в оплату по договорам, исполнение которых налогоплательщик осуществляет после перехода на упрощенную систему налогообложения;

2) на дату перехода, на упрощенную систему налогообложения в налоговом учете отражается остаточная стоимость основных средств, приобретенных и оплаченных в период применения общего режима налогообложения, в виде разницы между ценой приобретения и суммой начисленной амортизации в соответствии с требованиями главы 25 Налогового Кодекса Российской Федерации.

В отношении основных средств, числящихся у налогоплательщика, оплата которых будет осуществлена после перехода на упрощенную систему налогообложения, остаточная стоимость учитывается, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена оплата такого объекта основных средств;

3) не включаются в налоговую базу денежные средства, полученные после перехода на упрощенную систему налогообложения, если по правилам налогового учета по методу начислений указанные суммы были включены в доходы при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций при применении общего режима налогообложения;

4) расходы, осуществленные налогоплательщиком после перехода на упрощенную систему налогообложения, признаются расходами, вычитаемыми из налоговой базы, на дату их осуществления, если оплата таких расходов была осуществлена в течение периода применения общего режима налогообложения, либо на дату оплаты, если оплата была осуществлена после перехода организации на упрощенную систему налогообложения;

5) не вычитаются из налоговой базы денежные средства, уплаченные после перехода на упрощенную систему налогообложения в оплату расходов налогоплательщика, если до перехода на упрощенную систему налогообложения такие расходы были учтены при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организации в соответствии с главой 25 Налогового Кодекса Российской Федерации.

Организации, применявшие упрощенную систему налогообложения, при переходе на общий режим налогообложения с использованием метода начислений выполняют следующие правила:

1) не включаются в налоговую базу денежные средства, полученные после перехода на общий режим налогообложения, если по правилам налогового учета указанные суммы были включены в доходы при исчислении налоговой базы при применении упрощенной системы налогообложения;

2) расходы, осуществленные налогоплательщиком в период после перехода на общий режим налогообложения, признаются расходами, вычитаемыми из налоговой базы, на дату их осуществления независимо от даты оплаты таких расходов.

При переходе на общий режим налогообложения в налоговом учете на дату указанного перехода отражается остаточная стоимость основных средств, определяемая исходя из их первоначальной стоимости за вычетом сумм амортизации, исчисленной за период применения упрощенной системы налогообложения. При этом суммы расходов на приобретение основных средств принятых, при исчислении налоговой базы за этот период, если они превысили суммы амортизации, исчисленные в соответствии с главой 25 ПК РФ, не уменьшают остаточную стоимость основных средств на дату перехода налогоплательщика на общий режим налогообложения, а полученная разница признается доходом при переходе на общий режим налогообложения.

*Пример:* 1 декабря налогоплательщик, применяющий общую систему налогообложения и использующий метод начислений, заключил договор поставки товара. Поставка должна быть осуществлена через два месяца после даты заключения договора, то есть 1 февраля. 2 декабря налогоплательщик получил аванс. В соответствии с подпунктом 1 пунктом 1 статьи 251 Налогового Кодекса Российской Федерации сумма аванса - как доход в виде имущества, которое получено от другого лица в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг) - не облагается налогом на прибыль налогоплательщиками, определяющими доходы и расходы методом начислений. С 1 января налогоплательщик применяет упрощенную систему налогообложения. Следовательно, 1 января налогоплательщик должен включить сумму аванса в налоговую базу по единому налогу.

При переходе на упрощенную систему налогообложения в налоговом учете должна быть отражена остаточная стоимость основных средств, приобретенных в период применения общей системы налогообложения.

Остаточная стоимость определяется как разница между ценой приобретения и суммой амортизации, начисленной по правилам главы 25 НК РФ.

*Пример:* основное средство приобретено и введено в эксплуатацию в ноябре. Первоначальная стоимость основного средства равна 100 тысяч рублей. В декабре начислена амортизация в размере 5 тысяч рублей. Остаточная стоимость основного средства, подлежащая отражению в налоговом учете, равна 95 тысяч рублей.

Вместе с тем необходимо обратить внимание, что дата отражения в налоговом учете остаточной стоимости таких основных средств может различаться в зависимости от даты их оплаты:

- если оплата была осуществлена до перехода на упрощенную систему налогообложения, то остаточная стоимость отражается на дату перехода на упрощенную систему налогообложения, то есть на 1 января;

- если оплата осуществляется после перехода на упрощенную систему, то остаточная стоимость учитывается, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором была осуществлена оплата такого объекта основных средств.

Нетрудно заметить, что данные правила полностью обходят внимание основные средства, которые не подлежат оплате, например, потому, что были созданы организацией самостоятельно. Видимо, данное обстоятельство дополнительно подтверждает тот вывод, что в соответствии со статьей 346.16 НК РФ в качестве расходов, уменьшающих доходы, принимаются только расходы на приобретение основных средств, но не на их создание, изготовление.

Во избежание двойного налогообложения, установлено, что в налоговую базу не включаются денежные средства, полученные после перехода на упрощенную систему налогообложения, если по правилам налогового учета методом начислений указанные суммы были включены в доходы при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль организаций при применении общего режима налогообложения.

*Пример:* в декабре налогоплательщик осуществил реализацию товара. В соответствии со статьей 271 НК РФ методом начислений доходы были признаны в декабре (налоговом периоде, в котором они имели место). С 1 января налогоплательщик применяет упрощенную систему налогообложения. Оплата реализованного товара поступила 10 января. Сумма оплаты не включается в налоговую базу по ЕСН, поскольку эти средства были учтены в составе доходов по налогу на прибыль.

При переходе на упрощенную систему налогообложения следует иметь в виду, что расходы, осуществленные после перехода на упрощенную систему налогообложения, признаются расходами из налоговой базы. Такое признание и вычеты из налоговой базы осуществляются на дату:

- осуществления таких расходов, в случае если их оплата осуществлена в течение периода применения общего режима налогообложения;

- оплата таких расходов, в случае если оплата была осуществлена после перехода на упрощенную систему.

*Пример:* с 1 января налогоплательщик применяет упрощенную систему налогообложения. Расход осуществлен в феврале. В случае если указанный расход был оплачен в период применения общего режима налогообложения (на три месяца раньше - в ноябре), то он признается в феврале. Если бы оплата расхода была осуществлена в период применения общего режима налогообложения (в марте), то расход подлежал бы признанию на дату его оплаты (в марте).

Вместе с тем не вычитаются из налоговой базы денежные средства, уплаченные после перехода на упрощенную систему налогообложения в счет расходов налогоплательщика, которые были учтены при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль до перехода на упрощенную систему налогообложения.

*Пример:* организация приобрела услугу. В соответствии с положениями статьей 272 НК РФ данный расход был признан для целей исчисления налога на прибыль в декабре. С 1 января налогоплательщик применяет упрощенную систему налогообложения. Оплата приобретенной услуги осуществляется в январе. Сумма оплаты услуги не уменьшает базу по ЕСН при упрощенной системе налогообложения, поскольку данный расход уже был учтен при исчислении налога на прибыль.

Не включаются в налоговую базу денежные средства, полученные после перехода на общий режим налогообложения, если по правилам налогового учета указанные суммы были включены в доходы при исчислении налоговой базы при применении упрощенной системы налогообложения.

*Пример:* по договору, заключенному в ноябре, налогоплательщик получил в декабре аванс. В соответствии со статьей 346.17 НК РФ данный аванс был признан доходом. С 1 января налогоплательщик применяет общий режим налогообложения. Реализация товара по договору была осуществлена в январе. Доход следует отразить методом начислений. Однако в силу того, что указанные суммы уже были включены в доходы при исчислении налоговой базы по упрощенной системе налогообложения, они не включаются в налоговую базу по налогу на прибыль.

Расходы, осуществленные налогоплательщиком в период после перехода на общий режим налогообложения, признаются расходами, вычитаемыми из налоговой базы, на дату их осуществления независимо от даты их оплаты.

*Пример:* с 1 января налогоплательщик применяет общий режим налогообложения. Расход осуществлен после перехода на общий режим налогообложения - в январе. Оплата расходов осуществлена на месяц раньше - в декабре. Расход признается расходом, уменьшающим налоговую базу, в январе.

При переходе на общий режим налогообложения в налоговом учете на дату указанного перехода отражается остаточная стоимость основных средств. Эта остаточная стоимость определяется исходя из их первоначальной стоимости за вычетом сумм амортизации, исчисленной за период применения упрощенной системы налогообложения. Но, вместе с тем, разница в виде превышения расходов на приобретение основных средств, принятых при исчислении налоговой базы по единому налогу, над суммой амортизации, которая была бы исчислена за этот период в соответствии с главой 25 НК РФ, признается доходом при переходе на общий режим налогообложения.

*Пример:* налогоплательщик, применяющий упрощенную систему налогообложения, приобрел, оплатил и ввел в эксплуатацию в сентябре основное средство стоимостью 30 тысяч рублей. В соответствии с подпунктом 1 пунктом 1 статьей 346.18 НК РФ расходы на приобретение основного средства были полностью включены в расходы, уменьшающие доходы. С 1 января налогоплательщик переходит на общий режим налогообложения. Сумма амортизации, которая была исчислена по правилам 25 главы НК РФ за период с 1 октября по 31 декабря, равна 3 тысячи рублей. Следовательно, на 1 января налогоплательщик отражает в налоговом учете остаточную стоимость основных средств, в размере 27 тысяч рублей (30 тысяч рублей первоначальная стоимость, а 3 тысячи рублей сумма амортизации по правилам 25 главы НК РФ). Значит, сумма в размере 27 тысяч рублей признается доходом по налогу на прибыль.

**З.Налогообложение предприятия 000 «Ваш Дом». 3.1. Общая характеристика предприятия.**

Общество с ограниченной ответственностью «Ваш Дом» организовалась 1 августа 2003 года.

Муниципальное учреждение Служба Единого Заказчика выставила на конкурс железнодорожную часть города Сосногорска по обслуживанию и текущему ремонту жилых зданий, придомовой территории и уборке лестничных клеток, по тарифу 4 рубля 37 копеек на 1 кв.м. (без НДС), на площадь 212790,4 квадратных метров. Учредитель, он же и управляющий предприятием 000 «Ваш Дом» выиграл конкурс тем, что предложил снизить тариф до 3 рублей 77 копеек. Так началась работа подрядного предприятия по благоустройству, текущему ремонту жилых зданий.

В первую очередь 000 «Ваш Дом» был зарегистрирован Инспекцией МНС России по городу Сосногорску 25 июня 2003 года. Свидетельство о регистрации 11 № 000105546 от 26 июня 2003 года.

Предприятие "Ваш Дом" является обществом с ограниченной ответственностью (000). 000 - это организационно-правовая форма предприятия. Под 000 понимается объединение граждан и (или) юридических лиц для совместной, хозяйственной деятельности, имеющее уставный фонд, разделенный на доли, размер которых определяется учредительными документами, и несущее ответственность по обязательствам только в пределах своего имущества. Участники 000 несут ответственность в пределах своих вкладов.

В 000 "Ваш Дом" создан уставный фонд, размер которого составляет 300000 тыс. руб. Под поручительство главы администрации города Сосногорска, предприятию был открыт кредит в размере 300000 тыс. рублей.

Имущество общества с ограниченной ответственностью формируется за счет вкладов участников, полученных доходов и других законных источников, и принадлежит его участникам на праве долевой собственности. Число участников 000 "Ваш Дом" составляет 89 физических лиц. Высшим органом управления 000 "Ваш Дом" является собрание участников. В его компетенции находятся вопросы определения главных направлений предпринимательской деятельности, рассмотрение и утверждение смет, отчетов, избрание и отзыв исполнительного органа и ревизионной комиссии, определение условий оплаты труда должностных лиц, распределения прибыли и определение порядка покрытия убытков.

Исполнительным органом 000 "Ваш Дом" является директор. В его компетенции находятся вопросы разработки и реализации целей, политики и стратегии их достижения, а также организация и руководство текущей деятельностью фирмы, распоряжение имуществом, найм и увольнение персонала.

Договорные условия, на использование муниципального заказа по содержанию, обслуживанию и эксплуатации жилого фонда и придомовой территории, «заказчик» в лице МУ «Служба единого заказчика» жилищно-коммунального хозяйства г. Сосногорска поручает, а «исполнитель» в лице 000 «Ваш Дом» принимает на себя обязательства по:

- содержанию, обслуживанию и эксплуатации жилых домов, включая внутридомовое инженерное оборудование (сети горячего водоснабжения, отопления, электроснабжения);

- санитарное содержание придомовых территорий, лестничных клеток (до почтовых ящиков), подвалов и чердаков жилых зданий, детских дворовых площадок;

содержанию, обслуживанию, эксплуатации и текущему ремонту конструкций зданий (фасады, стены, цоколи, балконы, лоджии, кровли, вент, каналы, дымоходы, лестничные марши и перила, крыльца, двери, окна, и т.д.) в дальнейшем «Правила», утвержденных приказом Минжилкомхоза РСФСР от 5 января 1989 года, а также нормативных документов Республики Коми, Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Заказчик обязуется оплачивать «Исполнителю» услуги ежемесячно, во-первых, еженедельными авансовыми платежами из средств населения, перечисляемые МУ «Центр Жилищных расчетов и субсидий»; во-вторых, из средств местного бюджета, в третьих, из средств федерального и республиканского бюджета.

Общество с ограниченной ответственностью, а именно 000 «Ваш Дом» попадает под упрощенную систему налогообложения, которая имеет свои положительные стороны для развития предприятия, но также и свои минусы, которые тормозят работу, уменьшают доходную часть предприятия и по сути дела, не дают увеличения прибыли. Как сохранить работоспособность организации, остаться не только платежеспособными, но и удержаться на плаву финансового рынка? На эти вопросы я постараюсь раскрыть на примере 000 «Ваш Дом».

**3.2.0боснование выбора схемы 6 % и 15 % .**

Применяя Налоговый Кодекс Российской Федерации глава 26.2 «Упрощенная система налогообложения», предприятие «Ваш Дом» выбрала с экономической точки зрения, уплату единого налога, который исчисляется по ставке 6% от доходов и в данной системе налогоплательщик при выплате заработной платы работникам уплачивает взносы в Пенсионный фонд РФ всего 14% и не уплачивает взносы в другие фонды.

От МУ «Службы единого заказчика» примерно в месяц на расчетный счет предприятия поступают денежные средства, примерно 847 400 рублей. Из этих денег обязательно нужно выплатить:

- заработную плату рабочим;

- перечислить в ПФ РФ авансовые платежи по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, которое разбиваются на накопительную часть трудовой пенсии и на страховую часть трудовой пенсии;

- уплатить страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний в размере 0,3% от выплат в пользу работников.

Рассмотрим подробнее Фонд оплаты труда на предприятии и уплата ежемесячных авансовых платежей в Пенсионный фонд Российской Федерации.

За месяц фонд оплаты труда рабочим составляет 535000 рублей. Из них налог на доходы физических лиц в налоговые органы перечисляется 69550 рублей. Бухгалтер, начисляя заработную плату рабочим, удерживает налог на доходы физических лиц 13%, не дает льготу на налог на доходы физических лиц, так как предприятие открылось 1 августа 2003 года, и люди пришедшие работать на это предприятие, уже имели доход с начала года 20000 рублей, это значит, что льготы на стандартные вычеты им не полагаются. Если принимается на работу налогоплательщик, который ни где не работал в 2003 году, и у такого налогоплательщика нет дохода с начала, то на основании Трудовой книжки, где нет записи о приеме и увольнении работника за 2003 год, даются льготы на стандартные вычеты по письменному заявлению работника. Ежемесячно на работника льгота составляет в размере 400 рублей, на несовершеннолетнего ребенка до 18 лет - 300 рублей.

Чтобы перечислять авансовые платежи по страховым взносам на | обязательное пенсионное страхование, необходимо весь рабочий персонал разделить на 3 категории налогоплательщиков:

1- категория - это мужчины 1952 года рождения и старше и женщины 1956 года рождения и старше. Страховая часть пенсии исчисляется 14%, накопительная 0%;

2- категория - это мужчины 1953 года рождения по 1966 год рождения и женщины 1957 года рождения по 1966 год рождения. Страховая часть пенсии исчисляется 12%, накопительная часть 2%;

3- категория - это мужчины и женщины, начиная с 1967 года рождения и моложе. Страховая часть пенсии исчислялась 11%, накопительная часть

3%. С 1 января 2004 года ставки по 3-категории изменились. Страховая часть пенсии стала 10%, накопительная часть пенсии 4%.

По полученным данным выходит, что на предприятии «Ваш Дом» работают мужчины и женщины, относящиеся к 1-категории 38 человек, относящиеся ко 2-категории 27 человек, и в 3-категории 24 человека.

На 1 категорию авансовых платежей по страховым взносам приходится фонд оплаты труда за месяц 219000 рублей, из них 30660 рублей на страховую часть трудовой пенсии и 0 рублей на накопительную часть трудовой пенсии.

На 2 категорию авансовых платежей по страховым взносам приходится фонд оплаты труда за месяц 159100 рублей, из них 19092 рубля на страховую часть трудовой пенсии и 3182 рубля на накопительную часть трудовой пенсии.

На 3 категорию авансовых платежей по страховым взносам приходится фонд оплаты труда за месяц 156900 рублей, из них 17259 рублей на страховую часть трудовой пенсии и 4707 рублей на накопительную часть трудовой пенсии.

За месяц предприятие «Ваш Дом» уплачивает взносы в Пенсионный фонд РФ на страховую часть трудовой пенсии - 67011 рублей, а на накопительную часть трудовой пенсии - 7889 рублей. Авансовые платежи перечисляются каждый месяц до 15 числа следующего месяца, платежными поручениями.

Также, ежемесячно уплачивается в Фонд Социального Страхования РФ от несчастных случаев 0,3%. Уплата в месяц составляет 1203 рубля.

За 2003 год (5 месяцев) работы предприятия видно, что физических лиц прошло 121 человек, на страховую часть Трудовой пенсии было начислено 259673 рубля 86 копеек, на накопительную часть Трудовой пенсии 29244 рубля 90 копеек. Всего уплачено страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний 6205 рублей 00 копеек.

На развитие предприятия в месяц остается 236297 рублей.

Применяя упрощенную систему налогообложения по доходом предприятия 6%, организация в месяц платит 62549 рублей.

За 2003 год (5 месяцев) работы, предприятие заплатила единого налога 187 646 рублей.

Схема доходов,6% за 2003 год.

Схема доходы уменьшенные на расходы, 15% за 2003 год

**Схема расчета минимального налога за 2003 год.**

