**4 Совершенствование расчетов с бюджетом по единому налогу при УСН и ведения учета и отчетности**

По результатам проведенного анализа расчетов предприятия ГУП «Юргамышская Типография» с бюджетом по единому налогу УСН видно, что все расчеты производятся своевременно, организация задолженностей перед бюджетом не имеет.

Для определения эффективности применения УСН с выбором именно этого объекта обложения – доходов – можно провести сравнение суммы налоговых платежей в ситуации, если применяется общий режим обложения, или УСН, но с объектом обложения – доходы, уменьшенные на величину расходов. Результаты этого сравнения представлены в таблице 8.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 8 – Эффективность применения единого налога при УСН на предприятии по данным 2007 г | | | | | | | | | |
| Вид налога | Общая система налогообложения | | | УСН, объект обложения - доходы | | | УСН, объект обложения - доходы за вычетом расходов | | |
| налог. база | ставка налога % | сумма налога, р. | налог. база | ставка налога % | сумма налога р. | налог. база | ставка налога % | сумма налога, р. |
| НДС | 1699325 | 18 | 305879 | - | - | - | - | - | - |
| Земельный налог | 203000 | 1,5 | 3045 | 203000 | 1,5 | 3045 | 203000 | 1,5 | 3045 |
| ЕСН | 1002444 | 26 | 260635 | - | - | - | - | - | - |
| Налог на прибыль | 213000 | 24 | 51120 | - | - | - | - | - | - |
| Налог на имущество организа-ций | 889000 | 2,2 | 19558 | - | - | - | - | - | - |
| Единый налог, всвязи с примене-нием УСН | - | - | - | 1904187 | 6 | 22931 | 1699325 | 15 | 254899 |
| Итого: | - | - | 640 237 | - | - | 117 296 |  |  | 257 944 |

Применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате НДС, налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций, единого социального налога.

Следовательно, как видно из таблицы, при применении УСН организацией сумма налоговых платежей будет включать в себя только единый налог по УСН и земельный налог.

При сравнении сумм уплачиваемых налогов при общей системе обложения и УСН видно, что сумма платежей, рассчитанная исходя из общего обложения, превышает суммы фактически уплачиваемых организацией налогов по УСН в несколько раз.

Уплата этих сумм налога для организации была бы невозможна по его финансово-экономическому состоянию, поэтому организация перешла на упрощенную систему обложения.

Таблица 9 – Сравнительный анализ эффективности систем налогообло-жения

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| УСН, объект обложения - доходы | | | УСН, объект обложения - доходы за вычетом расходов | | |
| налог. база | ставка налога% | сумма налога р. | налог. база | ставка налога% | сумма налога, р. |
| 203000 | 1,5 | 3045 | 203000 | 1,5 | 3045 |
| 1904187 | 6 | 22931 | 1699325 | 15 | 254899 |
| - | - | 117 296 | - | - | 257 944 |

Вид налога

Земельный

налог

Единый

налог при УСН

Итого

Теперь проанализируем, какой тип обложения для организации эффективнее: с объектом обложения «Доходы» или «Доходы, уменьшенные на сумму расходов».

Если бы в 2007 году организация ГУП «Юргамышская Типография» в качестве объекта налогообложения при упрощенной системе налогообложения выбрала доходы, уменьшенные на величину расходов, это привело бы к следующим показателям деятельности организации: величина дохода – 1904187 рублей, величина расходов, уменьшающих налогооблагаемый доход – 204862 рубля, налогооблагаемая база – 1699325 рублей, ставка налога – 15 процентов,

Сумма налога к уплате = 1699325 \* 15% = 254 899 рублей.

Кроме этого, организация уплачивает земельный налог в сумме 3045 рублей.

Общая сумма налоговых платежей составит: 257 944 рубля.

Но так как Типография применяла объект налогообложения в виде доходов, показатели ее деятельности выглядят следующим образом: величина доходов – 1904187 рублей (фактически полученные доходы, рассчитанные нарастающим итогом с начала налогового периода; налогооблагаемая база – 1904187 рублей (денежное выражение доходов), ставка налога – 6 процентов, сумма налога к уплате = 1904187 \* 6% = 114251 рублей

Также к сумме налога по УСН прибавляется сумма земельного налога и общее налоговое бремя равно: 117296 рублей.

При объекте налогообложения в виде дохода Типография заплатит налогов на 140648 рублей меньше:

27 918 рублей – 10 320 рублей = 17 598 рублей

27 918 рублей : 10 320 рублей = 2,7

# Для определения правильности выбора объекта налогообложения организацией проведем следующие расчеты:

Рентабельность организации в 2007 г равна:

Р = 2044000 - 1677000 / 1677000 = 21,88

Как видно полученное значение рентабельности ниже 40 %, поэтому необходимо провести дополнительный анализ влияния страховых взносов в пенсионный фонд и выплат по временной нетрудоспособности на оптимальность применения вариантов УСНО.

Сумма страховых взносов в пенсионный фонд в 2007 г составила 520 635 руб. Налоговая база для расчета налога по УСН равна 1 904 187 руб. Сумма налога, исчисленная по варианту УСН с объектом обложения «доходы» равна:

Н = 1 904 187 \* 6 % = 114 251 руб.,

где Н – сумма исчисленного налога;

6 % - налоговая ставка для объекта обложения «Доходы».

В соответствии с НК РФ взносы в пенсионный фонд не могут уменьшить сумму налога более чем на 50 %, поэтому величина взносов в пенсионный фонд, принимаемых к вычету составит:

В1 = 114 251 \* 50 % = 57 126 руб.

Доля выплат на социальные нужды в доходе определяется по формуле:

ДВ = 57 126 / 1 904 187 = 3%

Основная доля затрат для данной организации приходится на выплату заработной платы, а не материальные затраты, то есть, выплаты на социальные нужды – значительная статья затрат. Эта статья оказывает существенное влияние на объем налоговых платежей при УСН.

Таким образом, отказ от применения доходов в качестве объекта налогообложения при применении УСНО, будет иметь следующие последствия: основную долю затрат составляет заработная плата, а следовательно велика доля выплат на социальные нужды в доходе, которые уменьшают величину налога, значит налоговое бремя может увеличиться.

На основании произведенного анализа возможных финансовых показателей ГУП «Юргамышская Типография» за 2007 год в случае его перехода на УСНО с объектом обложения «Доходы - расходы» можно сделать вывод, что применяемый режим налогообложения с объектом «Доходы» является более привлекательным и экономически целесообразным для предприятия.

Упрощенная система обеспечивает два основных преимущества: минимизацию бухгалтерской документации, так как вместо совокупности бухгалтерских документов, применяемых для определения финансового состояния предприятия и исчисления налогов, ведется только Книга учета доходов и расходов по специальной форме, кроме этого, происходит сокращение числа налоговых платежей, так как уплата ряда федеральных, региональных и местных налогов и сборов заменяется единым налогом по результатам хозяйственной деятельности за отчетный период.

По ведению налогового учета и отчетности можно также сказать, что организация не имеет значительных недостатков и замечаний.

Книга доходов и расходов ведется по установленной форме. Единственное незначительное замечание – организация не имеет четко выраженных положений по ведению налогового учета в Учетной политике (приложение 2), не оговариваются вопросы ведения регистров налогового учета и предоставления отчетности в налоговые органы, нечетко отражаются суммы расходов в Книге, что может привести к расхождению данных организации и налоговых органов, к сокрытию реальных данных налогового учета.

Решить данную проблему и устранить недостатки в ведении налогового учета и отчетности можно через разработку методов ведения налогового учета, внесение в Учетную политику пункта, регламентирующего весь процесс ведения документации по исчислению и уплате налогов.

Вся совокупность решаемых методом учетной политики для целей налогообложения вопросов делится на методологические и организационно – технические способы ведения налогового учета.

Методологические способы ведения налогового учета – это способы формирования информации для правильного исчисления налогов и сборов:

* выбранные организацией способы формирования налоговой базы, предусмотренные налоговым законодательством;
* способы формирования налоговой базы, не предусмотренные налоговым законодательством;
* способы формирования налоговой базы, вариантность которых обусловлена противоречивостью налогового законодательства.

Организационно – технические способы ведения налогового учета – это способы организации технологического процесса ведения налогового учета, которые устанавливают:

Налоговый учет **–** это система обобщения информации для определения налоговой базы по всем налогам, сборам и другим, аналогичным обязательным, платежам на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым кодексом РФ. Налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового периода) на основе данных налогового учета. Данные налогового учета отражают порядок формирования суммы доходов и расходов, порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом (отчетном) периоде, сумму остатка расходов (убытков), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах, порядок формирования сумм создаваемых резервов, а также сумму задолженности по расчетам с бюджетом налогам. Аналитические регистры налогового учета представляют собой сводные формы систематизации данных налогового учета за отчетный (налоговый) период, сгруппированные в соответствии с требованиями главы 25 Налогового кодекса РФ, без распределения (отражения) по счетам бухгалтерского учета.

При формировании внутреннейсистемы налогового учета Типография должна исходить из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета от одного налогового периода к другому.

Положения учетной политики для целей налогообложения должны разрабатываться на основании законодательных, нормативных актов, входящих в систему нормативного регулирования налогового учета в Российской Федерации.

Для конкретизации вопросов учетной политики для целей налогообложения в Учетную политику организации на последующий год необходимо внести следующие пункты:

* Налоговый учет осуществляется сотрудниками бухгалтерии совместно с ведением бухгалтерского учета. Налоговый учет ведется в рамках бухгалтерского учета. Особенностью такого подхода является адаптация для налогового учета бухгалтерского Плана счетов, т.е. пересмотр порядка аналитического учета доходов и расходов, который ведется на субсчетах к счетам бухгалтерского учета, и ведение в одном плане счетов и бухгалтерского и налогового учета.
* Источником информации для налогового учета являются первичные документы и справки. Все хозяйственные операции для целей налогового учета регистрируются в журнале операций.
* Ежемесячно после закрытия периода на основании информации бухгалтерских счетов формируются регистры налогового учета.
* Регистры налогового учета включают в себя: Журнал регистрации операций (для целей налогообложения); в нем необходимо регистрировать все хозяйственные операции, влияющие на расчет и уплату налоговых платежей; Книгу доходов и расходов, в которой, несмотря на объект обложения «Доходы», необходимо вести и учет расходов предприятия.
* Доходы для целей налогообложения признаются в том отчетном периоде, когда они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств. Датой получения дохода для целей налогообложения признается день передачи права собственности на товары, имущество, имущественные права. По выполненным работам, оказанным услугам датой получения дохода признается день передачи работ и услуг.
* Доходы, полученные от реализации товаров, работ, услуг, учитываются исходя из цены сделки с учетом уровня рыночных цен. Накопленные данные за период о доходах от реализации товаров, работ, услуг собственного производства, от реализации имущества и имущественных прав, от реализации покупных товаров заносятся в регистр «Расчет налоговой базы».

В результате внесения этих положений в Учетную политику организации по вопросам учета налоговых расчетов будут более точно сформированы регистры аналитического учета в сфере налогообложения. Так, расчет налоговой базы по каждому виду налоговых платежей будет отражаться не только в Декларации, которую предприятие сдает в налоговые органы, но и в регистре «Расчет налоговой базы», что дает обеспечивает двойной контроль за исчислением налога: со стороны организации и со стороны налоговых служб.

Декларации организация в налоговые органы предоставляет лично (через представителя), хотя возможно наладить электронное сообщение между ГУП «Юргамышская Типография» и налоговым органом, в который она сдает отчетность.

Основная цель системы управления налогообложением предприятий состоит в поиске наиболее эффективного решения и развитии организации, а также оптимизации всех происходящих хозяйственных процессов и расчетов.

Применение развитых средств электронной коммуникации (сетевые средства, электронная почта и др.) экономит до 20 % рабочего времени работников налоговой службы, и облегчает работу бухгалтера организации.

В ГУП «Юргамышская Типография» налажено сообщение по электронной почте с учредительной организацией, которой они передают всю отчетность по итогам каждого квартала. На базе этого сообщения по электронной почте можно производит и отправку отчетности по налогам в Межрайонную инспекцию ФНС №4.

Это обеспечит повышение оперативности работы и производительности труда работников бухгалтерии, достоверность данных по учету налогоплательщиков и эффективность контроля за соблюдением налогового законодательства, как со стороны налоговых органов, так и внутри предприятия, оперативное получение данных о поступлении платежей по каждому виду налогов, сокращение объема бумажного документооборота, совершенствование оперативности и качества принимаемых решений по учетной политике в целях налогообложения.

Кроме того, автоматизации налогового учета будет способствовать и внедрение системы 1С: Предприятие, планируемое на 2008 год.

Эта программа обеспечит не только упрощение ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, но и посредством применения вкладок «Налоговый учет» - автоматизацию ведения регистров аналитического учета и исчисления налогов.

В результате автоматизации учетного процесса предприятие сэкономит время на заполнение учетных регистров аналитического налогового учета, на составление Деклараций по налогам, Книги доходов и расходов, отчетности по расчету и уплате налогов. Кроме того, при автоматизированной системе учета организация будет в большей степени застрахована от совершения ошибок при расчетах, от сокрытия доходов, определяющих налоговую базу.

В целом по расчетам ГУП «Юргамышская Типография» с бюджетом по налогам значительных недостатков в ходе исследования данного вопроса обнаружено не было.

Организация только 3 года применяет данную систему налогообложения, поэтому налоговые проверки еще не проводились. В ближайшее время организация ожидает проведения проверки налоговым органом, это поможет выявить недочеты в ведении налоговой отчетности и документации.

Применив все предложенные мероприятия, а именно: дополнения в Учетную политику по налоговому учету, автоматизация ведения учета в программе 1С: Предприятие, автоматизация передачи отчетности в налоговые органы по электронной почте, не меняя объекта обложения по УСН, так как данный вариант является оптимальным, организация обеспечит себе правильность ведения учета, и, как следствие, положительные результаты налоговых проверок.

**Выводы и предложения**

Под упрощенной системой налогообложения для организаций и индивидуальных предпринимателей понимается замена уплаты совокупности установленных законодательством РФ федеральных, региональных и местных налогов и сборов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности за отчетный период. Иные налоги и сборы уплачиваются организациями, применяющими УСН, в соответствии с общим режимом налогообложения.

С 2003 года вступила в силу глава 26.2 НК РФ, определяющая действие данного налогового режима. Налогоплательщиками признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения и применяющие ее в порядке, установленном соответствующей главой Налогового Кодекса.

Применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате: НДС, налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций, единого социального налога.

Выбор объекта налогообложения осуществляется налогоплательщиком до начала налогового периода, в котором впервые применена упрощенная система налогообложения. В случае изменения избранного объекта налогообложения после подачи заявления о переходе на упрощенную систему налогообложения налогоплательщик обязан уведомить об этом налоговый орган до 20 декабря года, предшествующего году, в котором впервые применена упрощенная система налогообложения.

По итогам хозяйственной деятельности за отчетный или налоговый период организация представляет в налоговый орган расчет (Декларацию) по уплате единого налога, а также выписку из книги доходов и расходов (по состоянию на последний рабочий день отчетного периода) с указанием совокупного дохода (валовой выручки), полученного за отчетный период.

Основанием для сверки и документального подтверждения расчетов налога являются выписки из Книги доходов и расходов. Данный документ имеет установленную форму, обязателен к ведению.

Объектом исследования данной курсовой работы является Государственное унитарное предприятие «Юргамышская Типография», занимающееся предоставлением полиграфических услуг физическим и юридическим лицам.

Предмет исследования, в соответствии с темой курсовой работы, определяется как совокупность расчетов организации с бюджетом по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

Предприятие ГУП «Юргамышская Типография» является коммерческой организацией, состоит на налоговом учете в органах налоговой службы РФ.

Данная организация находится на упрощенной системе налогообложения. Предприятие в течение развивается стабильно, увеличивает объемы валовой и товарной продукции, что свидетельствует, не смотря на рост цен на материальные ресурсы, о расширении производства.

По основным показателям экономического положения предприятия можно сделать выводы: среднегодовая стоимость основных производствен-ных фондов возросла на 12,67 %, это обеспечивает планомерный рост объемов производства и развитие организации, ее конкурентоспособность на рынке полиграфических услуг. Суммы увеличения основных фондов за счет приобретения новой техники перекрывают амортизационные отчисления, что и вызывает рост показателя среднегодовой стоимости ОПФ.

Предприятие в течение трех лет увеличило объемы валовой и товарной продукции соответственно на 16,54% и 22,98% (382 тыс. р.), что свидетельствует о расширении производства, а, следовательно, и о росте прибыльности производства.

В составе основных фондов предприятия производственные фонды занимают 100 %. За анализируемый период стоимость основных средств возрастает. Увеличивается и доля активных фондов (оборудования) в общей их стоимости – с 33% до 43%. Это происходит за счет приобретения необходимого обновленного оборудования.

В структуре товарной продукции какую-либо классификацию и разделение провести невозможно – организация занимается производством одного вида – бланочной продукции.

Для анализа эффективности использования основных средств предприятия, как основного фактора повышения эффективности производства в целом, используются такие показатели, как фондоотдача, фондоемкость производства, а также фондовооруженность труда.

Предприятие развивается эффективно, об этом свидетельствует пусть незначительное (на 3,43%), но увеличение фондоотдачи при соответственном снижении фондоемкости производства на 3,32%.

Уровень интенсификации производства и ее эффективность можно анализировать при помощи таких показателей, как прибыль от реализации, себестоимость, а также рентабельность производства.

Балансовая прибыль, с учетом внереализационных доходов и расходов, составила в 2007 году 323 000 руб., что на 73,66% больше показателей 2005 года. Чистая прибыль, остающаяся в распоряжении организации после уплаты всех налогов и платежей также значительна и ее объем существенно возрастает за анализируемый период - на 93 тыс. р.

Рентабельность производства колеблется за анализируемые годы от 15,5 до 33,17% с постоянным увеличением данного показателя.

Среднесписочная численность работников по данным на конец 2004 г составляет 12 человек. Объемы полученной прибыли за 9 месяцев 2004 года не превысили установленный предел в 15 млн. р. Это свидетельствует о том, что организация вправе применять УСН.

Организация, находясь на упрощенной системе обложения, уплачивает только два вида налога: УСН и Земельный налог.

Во все три года наибольшую долю в структуре налоговых платежей занимает единый налог по УСН. В 2005 году доля этого платежа составила 86,13%, а к 2007 году она увеличилась до 88,28%, или в абсолютном измерении увеличение произошло с 13472 до 22931 руб.

При переходе на УСН Типографией в качестве объекта обложения были выбраны доходы, соответственно налоговая ставка по расчету единого платежа составляет 6%. Налоговая база определяется как сумма доходов организации в соответствии с Книгой доходов и расходов

Поданным 2007 года в 1 квартале сумма начисленного налога равнялась 10460 р., во 2 и 3 кварталах соответственно отражены данные по Декларациям за полугодие и 9 месяцев. Суммы исчисленного налога увеличиваются, увеличиваются и суммы вычетов по страховым взносам и исчисленным ранее суммам налога, данные 4 квартала являются отчетными данными за год. Сумма исчисленного налога и всех вычетов максимальна, сумма к уплате получена вычитанием всех уплаченных налогов и вычетов из общей суммы начисления.

Применение упрощенной системы налогообложения организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате НДС, налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций, единого социального налога.

Следовательно, как видно из таблицы, при применении УСН организацией сумма налоговых платежей будет включать в себя только единый налог по УСН и земельный налог.

При сравнении сумм уплачиваемых налогов при общей системе обложения и УСН видно, что сумма платежей, рассчитанная исходя из общего обложения, превышает суммы фактически уплачиваемых организацией налогов по УСН в несколько раз.

То есть, для Типографии наиболее эффективным, наименьшим по сумме уплаты налогов, будет режим упрощенной системы налогообложения, при объекте обложения «доходы».

Это говорит о том, что для организации используемая система обложения является оптимальной.

По ведению налогового учета и отчетности можно также сказать, что организация не имеет значительных недостатков и замечаний. Книга доходов и расходов ведется по установленной форме. Единственное замечание – организация не имеет четко выраженных положений по ведению налогового учета в Учетной политике, не оговариваются вопросы ведения регистров налогового учета и предоставления отчетности в налоговые органы, нечетко отражаются суммы расходов в Книге, что может привести к расхождению данных организации и налоговых органов, к сокрытию реальных данных налогового учета.

Для совершенствования налогового учета и процесса предоставления отчетности в налоговые органы можно предложить следующие мероприятия: разработку методов ведения налогового учета, внесение в Учетную политику пункта, регламентирующего весь процесс ведения документации по исчислению и уплате налогов, а также автоматизацию учетного процесса.

Конкретные предложения по внесению в Учетную политику организации на следующий год: налоговый учет осуществляется сотрудниками бухгалтерии совместно с ведением бухгалтерского учета, ежемесячно после закрытия периода на основании информации бухгалтерских счетов формируются регистры налогового учета, регистры налогового учета включают в себя: Журнал регистрации операций (для целей налогообложения), доходы для целей налогообложения признаются в том отчетном периоде, когда они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, накопленные данные за период о доходах от реализации товаров, работ, услуг собственного производства, от реализации имущества и имущественных прав, от реализации покупных товаров заносятся в регистр «Расчет налоговой базы».

В результате внесения этих положений в Учетную политику организации по вопросам учета налоговых расчетов будут более точно сформированы регистры аналитического учета в сфере налогообложения.

Применение развитых средств электронной коммуникации (сетевые средства, электронная почта и др.) экономит до 20 % рабочего времени и облегчает работу бухгалтера организации.

Автоматизация учетного процесса обеспечит повышение оперативности работы и производительности труда работников бухгалтерии, достоверность данных по учету налогоплательщиков и эффективность контроля за соблюдением налогового законодательства, как со стороны налоговых органов, так и внутри предприятия. Автоматизации налогового учета будет способствовать и внедрение системы 1С: Предприятие, планируемое на 2008 год. Эта программа обеспечит не только упрощение ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, но и посредством применения вкладок «Налоговый учет» - автоматизацию ведения регистров аналитического учета и исчисления налогов.

Применив все предложенные мероприятия, а именно: дополнения в Учетную политику по налоговому учету, автоматизация ведения учета в программе 1С: Предприятие, автоматизация передачи отчетности в налоговые органы по электронной почте, не меняя объекта обложения по УСН, так как данный вариант является оптимальным, организация обеспечит себе правильность ведения учета, и, как следствие, положительные результаты налоговых проверок.