1. **Влияние организационно-правовых форм хозяйствования и отраслевых особенностей на организацию финансов.**

       1. Влияние отраслевых особенностей на организацию финансов  
       2. Влияние организационно-правовых форм хозяйствования на организацию финансов.  
       3. Акционерное общество: формирование уставного капитала, финансовых ресурсов, денежных фондов.

       1.Под **организацией финансов предприятий** понимается состав денежных фондов предприятий, порядок их образования и использования, соотношение между размерами фондов предприятий, взаимоотношения предприятий с финансово-кредитной системой. На организацию финансов предприятий прежде всего влияют отраслевые особенности. По отраслевой принадлежности финансы предприятий можно подразделить на финансы: промышленности, сельского хозяйства, строительства, торговли, жилищно-коммунального и дорожного хозяйства.  
        **Финансы промышленности** занимают ведущее место в общей системе финансов предприятий отраслей народного хозяйства. Это определяется прежде всего тем, что они обслуживают такую отрасль народного хозяйства, в которой создается большая часть совокупного общественного продукта, национального дохода и денежных накоплений. Промышленные предприятия в процессе своей деятельности взаимодействуют с предприятиями других отраслей народного хозяйства, поэтому их финансы тесно связаны с финансами всех других отраслей.  
       Существенные отличия в организации **финансов предприятий сельского хозяйства** обусловлены особенностями экономики сельскохозяйственного производства. Сельское хозяйство – важная отрасль народного хозяйства, создающая «простой продукт», используемый как сырье для промышленности и как продукт питания для населения. В составе основных производственных фондов значительное место занимает продуктивный и рабочий скот, воспроизводство которого осуществляется непосредственно в самом сельском хозяйстве. Значительная часть произведенной продукции не реализуется на сторону, а остается внутри хозяйства на цели воспроизводства и поэтому не входит в состав товарной продукции и не принимает денежную форму, поскольку является внутрихозяйственным оборотом.  
       В осуществлении **строительного производства** участвуют два вида финансов: финансы заказчика (инвестора) и финансы подрядчика. Финансы инвестора представляют собой совокупность средств, предназначенных для финансирования затрат во вновь создаваемые, обновляемые и модернизируемые основные фонды. Специфика строительства сказывается на некоторых особенностях финансов подрядчика. Продолжительность строительства объекта вызывает наличие большого незавершенного производства в составе собственных оборотных средств подрядной организации. Это приводит к неравномерности поступления выручки от сдачи выполненных работ заказчику – основного источника собственных средств подрядчика.  
       Существенной особенностью **финансов торговли** является то, что в отличие от других отраслей народного хозяйства выручка от реализации товаров поступает преимущественно в налично-денежной форме. В связи с этим важной задачей организации финансов в торговле являются правильное ведение кассового хозяйства, контроль за поступлением в кассы магазинов выручки, за инкассированием выручки и правильным ее использованием.  
       Действующий в **жилищном хозяйстве** финансовый механизм, основанный на самоокупаемости эксплуатационных расходов по содержанию жилья, не создает условий для образования источников финансирования не только для расширенного воспроизводства, но даже и для простого воспроизводства, что делает невозможной организацию в жилищном хозяйстве хозрасчета на принципах самофинансирования.

Специфика хозяйственной деятельности коммунальных предприятий оказывает влияние на особенность организации их финансов. У большинства предприятий процессы производства и реализации продукции, оказания услуг совпадают по времени, и поэтому в составе оборотных средств нет незавершенного производства и готовой продукции, что значительно сокращает продолжительность оборачиваемости оборотных средств. Ритм работы коммунальных предприятий во многом зависит от времени года и от общего ритма городской жизни, что сказывается на неравномерности поступления доходов на протяжении года.  
         
       2.Исходя из организационно-правовых форм, финансы предприятия подразделяются на финансы: государственных предприятий, муниципальных предприятий, индивидуальных (семейных) частных предприятий, полных товариществ, смешанных товариществ, акционерных обществ. Организационно-правовая форма в первую очередь обуславливает специфику формирования уставного фонда. Так, источниками уставного фонда государственного предприятия являются бюджетные ассигнования, вклады других государственных предприятий. Уставный фонд товариществ с ограниченной ответственностью образуется только за счет вкладов учредителей. Организационно-правовая форма предопределяет особенности и в распределении прибыли. Открытые акционерные общества обязаны предусматривать в ходе распределения прибыли средства, предназначенные для выплаты дивидендов по акциям, смешанные товарищества – отчисления от прибыли (в соответствии с вкладом участников товарищества). Предприятия некоторых организационно-правовых форм обязаны направлять часть прибыли, оставшейся в их распоряжении, на формирование финансового резерва.  
         
       3.Акционерное общество – это коммерческая организационно-правовая форма объединения, образованного путем добровольного соглашения юридических и физических лиц (в том числе иностранных), объединивших свои средства и выпустивших в обращение акции с целью получения прибыли.  
       Финансы АО выполняют функции формирования денежных капиталов (уставного капитала, оборотного капитала, прибыли, резервов и других фондов), распределения этих денежных фондов и контроля за их созданием и использованием.  
       С учреждением акционерного общества создается его уставный капитал, отражающий минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов. Уставный капитал АО состоит из определенного числа акций, количество которых предусмотрено уставом. В соответствии с законом об АО и ГК РФ в уставный капитал АО включается только номинальная стоимость акций, приобретенных акционерами. При этом все обыкновенные акции имеют одинаковую минимальную стоимость. Наряду с обыкновенными акциями АО имеет право размещать привилегированные акции. Однако их номинальная стоимость не должна превышать 25% уставного капитала общества.  
       Акции, выпущенные обществом, но не оплаченные акционерами, не могут составлять уставный капитал. Минимальный размер уставного капитала определяется законом об АО. Для обществ открытого типа он составляет не менее тысячекратной суммы, а для закрытых обществ – не менее стократной суммы минимальной месячной оплаты труда, установленной законом на дату государственной регистрации АО.  
       Прибыль АО образуется в виде разницы между выручкой от реализации продукции за вычетом налогов и затратами на производство этой продукции. Если затраты превышают сумму выручки, общество несет убытки. Порядок использования прибыли, не подлежащей распределению между акционерами, определяется уставом общества. После уплаты налога на прибыль и других обязательных платежей остается чистая прибыль, поступающая в полное распоряжение АО.  
       В процессе распределения чистой прибыли АО создается резервный фонд, величина которого должна составлять не менее 15% уставного капитала. Порядок формирования и использования резервного фонда определяется ставом АО. Формирование и пополнение резервного фонда происходит путем ежегодных отчислений вплоть до достижения этим фондом размера, предусмотренного уставом общества. Резервный фонд предназначен для покрытия непредвиденных коммерческих убытков АО. За счет этого фонда производится погашение облигаций и выкуп акций общества при отсутствии других средств. Использование резервного фонда в иных целях запрещается.

**1. Единый социальный налог как основной источник формирования внебюджетных фондов**

**1.1 Понятие Единого социального налога, его ставки.**

Идея введения единого социального налога, т.е. объединения всех страховых взносов, возникла еще в 1998 г., когда Госналогслужба России (ныне Федеральная налоговая служба РФ) предложила при сохранении механизма сбора страховых взносов в социальные внебюджетные фонды ус­тановить для них единую унифицированную налогооблагаемую базу и пере­дать функции учета и контроля одному ведомству. Однако тогда эти предло­жения из-за их несовершенства оказались невостребованными, и вопрос ос­тался открытым.

До введения единого социального налога был не совсем ясен статус отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды. Формально не являясь налогами, поскольку не входили в установленную Законом "Об основах налоговой системы Российской Федерации" налоговую систему России, они по своему экономическому содержанию для налогоплательщиков были все-таки одной их форм налогов. При этом, учитывая высокие ставки этих взносов, они были одним из определяющих моментов сокрытия работодателями истинных размеров выплачиваемой работникам заработной платы и существования тем самым скрытых форм оплаты труда.

После принятия части второй Налогового кодекса РФ и Фе­дерального закона “О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении измене­ний в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах” с 1 января 2001 года вступил в силу новый порядок исчисления и уплаты взно­сов в государственные социальные внебюджетные фонды.

Главой 24 части второй Налогового кодекса РФ был введен единый со­циальный налог (ЕСН).

Принципиальное значение имеет также и то обстоятельство, что с введением единого социального налога для всех налогоплательщиков — работодателей установлен единый порядок ис­числения налоговой базы по платежам в социальные фонды, что, несомненно облегчило исчисление налога не только чисто техни­чески, но и с позиций предотвращения ошибок в расчетах.

Единый социальный налог является одним из наиболее значимых как в формировании доходов государства, так и для финансового положения налогоплательщиков.

Единый социальный налог (взнос) - это налог, зачисляемый в государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации - далее фонды) и предназначенный для мобилизации средств для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение и медицинскую помощь.

Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ)

определяет налогоплательщиков, объект налогообложения, налоговую базу, суммы, не подлежащие налогообложению, налоговые льготы, ставки налоговый и отчетный периоды, и т.д.

Налогоплательщики единого социального налога подразделяются на две категории. Первая категории – это работодатели. Они уплачивают налог за тех работников, труд которых используют в процессе своей деятельности. К ним относятся  организации; индивидуальные предприниматели; родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования; крестьянские (фермерские) хозяйства; физические лица, выступающие в качестве работодателей. Вторая категория – это индивидуальные предприниматели; адвокаты, вне связи с их деятельностью   в   качестве   работодателей;    родовые,   семейные   общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования;  главы   крестья6нских   фермерских   хозяйств.  Здесь   глава крестьянского (фермерского) хозяйства может выступать как индивидуальный предприниматель, а крестьянское (фермерское) хозяйство как юридическое лицо. При  этом глава крестьянского (фермерского) хозяйства и крестьянское (фермерское) хозяйство могут  выступать в качестве работодателя, следовательно, являться плательщиками налога как со своего дохода, так и с выплат и вознаграждений, начисленных наемным работникам.

Если налогоплательщик одновременно относится к нескольким категориям, то он признается отдельным налогоплательщиком по каждому отдельно взятому основанию.

Если организация или индивидуальный  предприниматель переведены на уплату единого налога на вмененный доход для определенных видов деятельности, но одновременно осуществляют и иные виды деятельности, то они уплачивают единый социальный налог (взнос) с выплат,  производимых в пользу наемных работников по всем основаниям за выполнение работ по видам деятельности, не переведенным на уплату  единого социального налога на вмененный доход для определенных видов деятельности, а индивидуальные предприниматели – от доходов, полученных от таких видов деятельности.

В 2001 году объектами налогообложения являлись безвозмездные выплаты, как в денежной, так и в натуральной форме, (премии, стипендии, стоимость наград или призов и т.п.), осуществляемые налогоплательщиками – работодателями в пользу физических лиц, не связанных с ним трудовым договором, либо договором гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ или оказание услуг, либо авторским или  лицензионным договором, если только эти выплаты не были произведены за счет средств, оставшихся в распоряжении организации после уплаты налога на доходы организаций (налога на прибыль), или средств, оставшихся в распоряжении индивидуального предпринимателя либо физического лица после уплаты налога на доходы физических лиц.

В 2002 году порядок исчисления единого социального налога изменился, в связи с пенсионной реформой внесены значительные изменения в главу 24 Налогового кодекса. В частности, введен налоговый вычет, который в обязательном порядке налогоплательщик уплачивает в пенсионный фонд, а так же уточнен состав налогоплательщиков, внесены поправки в объект налогообложения, уточнены некоторые важные моменты формирования налоговой базы по единому социальному налогу [Анашкина А.К. (9)].

В связи с этим,  выплаты и иные вознаграждения, начисляемые работодателями в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение  работ, оказание услуг, а также по авторским договорам (вне зависимости от формы, в которой они производятся), не признаются объектом обложения ЕСН, если у налогоплательщиков-организаций (индивидуальных предпринимателей) такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль (налогу на доходы физических лиц) в текущем отчетном (налоговом) периоде. По сравнению с порядком, действовавшем в этом отношении    до    01.01.2002   года,    данная    норма    позволяет    легче идентифицировать, какие именно выплаты (вознаграждения) не подлежат обложению  ЕСН.

К объектам налогообложения относятся, в том числе, выплаты, осуществляемые физическим лицом в отношении наемных работников, труд которых используется в личном (домашнем) хозяйстве в качестве домашних работниц, личных секретарей, шоферов, сторожей, нянь и др.

Объектом налогообложения для главы крестьянского (фермерского)  хозяйства и крестьянского (фермерского) хозяйства – работодателей являются выплаты и вознаграждения, производимые в пользу наемных работников.

Объектом налогообложения для крестьянского (фермерского) хозяйства является доход главы крестьянского  (фермерского) хозяйства, включая доход членов данного хозяйства.

Итак, с 1 января 2001 года взносы во внебюджетные фонды  прекращают свое самостоятельное существование, но в рамках единого социального налога сохраняется их достаточная обособленность. Бюджеты по каждому из фондов, в которые зачисляется ЕСН утверждаются, как и прежде, соответствующими федеральными законами.

Как уже было сказано, в настоящее время сохранился только один вид внебюджетных страховых взносов, а именно страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Взносы на данный вид страхования согласно статьи 11 Федерального закона от 05.08.2000 года № 118-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах» не включаются в состав единого социального налога (взноса) и уплачиваются в соответствии с федеральными законами об этом виде социального страхования. Согласно статье 18 Федерального закона от 24.07.1998 года № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» сбор указанных страховых взносов возложен на страховщика, то есть на Фонд социального страхования Российской Федерации.

Ниже рассмотрим размеры ставок и порядок уплаты единого социального налога.

Следует отметить, что для исчисления и уплаты единого социального налога установлена регрессивная шкала налоговых ставок и ставок распределения   платежей   между   различными   фондами   в   зависимости от величины выплаченных доходов. Для всех категорий налогоплательщиков сохраняется   главный   принцип  регрессивного исчисления   и   уплаты – чем выше сумма  налогооблагаемого дохода, тем ниже ставка налога. Сумма налога в различных разрядах шкалы варьируется также в зависимости от вида налогоплательщиков. Существует порядок ведения различных расчет платежей для налогоплательщиков, занятых  в производстве (кроме производства сельскохозяйственной продукции), для налогоплательщиков-работодателей, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, для  налогоплательщиков: индивидуальных предпринимателей, родовых или семейных общин, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, главы крестьянских (фермерских) хозяйств, для налогоплательщиков-адвокатов[Гейц И.В. (13)].

Сумма единого социального налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиком отдельно в отношении каждого фонда и определяется как процентная доля налоговой базы.

В данной дипломной работе мы рассмотрим взаимоотношения предприятия с внебюджетными фондами социального характера, поэтому рассмотрим ставки единого социального налога для  налогоплательщиков, занятых в производстве.

Для налогоплательщиков – организаций, за исключением выступающих в качестве работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и  крестьянских (фермерских) хозяйств применяются следующие ставки:

*Таблица 1.1 - Расчет платежей  по уплате ЕСН для налогоплательщиков, занятых в производстве, кроме производства сельскохозяйственной продукции (НКРФ)*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года | Федеральный бюджет  (в т.ч. ПФР) | Фонд социального страхования Российской Федерации | Фонды обязательного медицинского страхования | | ИТОГО |
| Федеральный фонд обязательного медицинского страхования | Территориаль. фонды обязательного медицинского страхования |
| До 280 000 рублей | 20,0% | 2,9% | 1,1% | 2,0% | 26,0% |
| От 280 001 рублей до 600 000 рублей | 56 000 руб  + 7,9% с суммы, превышаю-  щей  280 000 руб | 8120 руб + 1,0%  с суммы, превышаю-  щей  280 000 руб. | 3080 рублей + 0,6% с суммы, превышаю-  щей  280 000 руб. | 5600 руб. + 0,5% с суммы, превышаю-  щей  280 000 руб. | 72,800 руб. +10% с суммы, превышаю-  щей   280 000 руб. |
| Свыше   600 000 рублей | 81280 руб + 2,0%\*  с суммы, превыш.  600 000 руб | 11 320 рублей | 5000 рублей | 7200 рублей | 104800 руб. + 2,0% с суммы, превышаю-  щей 600 000 |

Единый социальный налог уплачивается налогоплательщиками отдельными платежными поручениями, которые оформляются в отношении ПФР, ФСС РФ, Федерального ФОМС и территориального ФОМС. Зачисление единого социального налога производится на отдельные лицевые счета на балансовом счете «Доходы, распределяемые органами федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации» (приказ Министерства финансов России от 15.01.2001 года № 3-н  «Об утверждении Правил зачисления взносов, уплачиваемых в составе единого социального налога (взноса) на счета органов федерального казначейства Министерства финансов  Российской Федерации, и перечисления этих средств в бюджеты государственных социальных внебюджетных фондов.

Порядок уплаты единого социального налога, предусматривающий авансовые платежи, потребовал введения отчетного периода, равного одному месяцу [статья 240 НК РФ]. Авансовые платежи исчисляются работодателями, производящими выплаты наемным работникам исходя из налоговой базы, накопленной с начала календарного года, и соответствующей ставки налога. Сумма к уплате определяется с учетом ранее уплаченных платежей, а суммы налога относятся на затраты в порядке, определенном действующими нормативными правовыми актами. День уплаты авансовых платежей по ЕСН – день получения средств на оплату труда за истекший месяц. Последний день уплаты налога – 15 число месяца, следующего за отчетным. Статьей 243 Налогового кодекса на налогоплательщиков возложена обязанность ежемесячного представления расчетов по авансовым платежам по единому социальному налогу (взносу). В этой связи организации и физические лица, выступающие в качестве работодателей и производящие выплаты наемным работникам, обязаны представлять расчеты по авансовым платежам, а так же декларации по единому социальному налогу (взносу) независимо от того, подлежат или не подлежат налогообложению производимые ими выплаты.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные работниками от других работодателей. Налог начисляется каждым работодателем отдельно. При расчете  налоговой базы работодатели должны учитывать все категории работников (внешних совместителей, работников, работающих по гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также выплаты по авторским и лицензионным договорам).

Ежемесячно, не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом, налогоплательщик представляет в налоговый орган по месту учета расчет по налогу (в целом по работникам) по утвержденной форме. Имеющаяся  разница  между  суммой  уплаченных  авансовых  платежей   за налоговый период и суммой налога, подлежащей уплате на основе налоговой декларации, должна быть уплачена не позднее 15 числа месяца, следующего за месяцем предоставления декларации.

Налогоплательщик может воспользоваться правом на зачет (возврат) излишне  уплаченных сумм в порядке статьи 7 НК РФ.

Сумма единого социального налога, подлежащая уплате по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из величины налоговой базы, относящейся  к тому обособленному подразделению. В этом случае сумма налога по месту нахождения организации определяется как разница между общей суммой налога и совокупной суммой налога, подлежащей уплате по месту  нахождения обособленных подразделений организации.

Для индивидуальных предпринимателей, глав крестьянских (фермерских) хозяйств, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, адвокатов авансовые платежи рассчитываются  налоговым органом исходя из налоговой базы за предыдущий налоговый период, либо исходя из сумм, предполагаемого дохода и ставок [пункт 3 статьи 241 НК РФ]. Уплата производится на основании налоговых уведомлений в три этапа. Вышеуказанными налогоплательщиками  налоговая декларация  предоставляется  не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговые льготы по ЕСН носят ярко выраженный социальный характер. Например, освобождаются от уплаты единого социального налога организации любых организационно-правовых форм с сумм доходов, не превышающих 100 000 рублей в течении налогового периода, начисленных на каждого работника, являющегося инвалидом I, II или III групп. Использование льгот должно быть подтверждено документально (на основании сведений о работающих инвалидах с указанием групп инвалидности, номера и даты выдачи справки учреждения медико-социальной экспертизы, подтверждающей факт установления инвалидности на каждого инвалида, а также сведений о величине выплат, начисленных в пользу работающих инвалидов).

При определении налоговой базы не подлежат налогообложению суммы, указанные в статье 238 НК РФ.

Налоговая база налогоплательщиков-организаций определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, предусмотренных п. 1 ст. 236 НК РФ, начисленных этими нало­гоплательщиками за налоговый период в пользу физических лиц [п. 1 ст. 237 НК РФ].

При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения (за исключением сумм, указанных в ст. 238 НК РФ), вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные вы­платы (это может быть, в частности, полная или частичная оплата товаров, работ, услуг, имущественных или иных прав), предназначен­ные для физического лица — работника, в том числе оплата комму­нальных услуг, питания, отдыха, обучения в их интересах, оплата страховых взносов по договорам добровольного страхования (за ис­ключением сумм страховых взносов, указанных в пп. 7 п. 1 ст. 238 НК РФ) [п. 1 ст. 237 НК РФ].

Согласно п. 4 ст. 237 НК РФ при расчете налоговой базы выплаты и иныевознаграждения в натуральной формев виде товаров (работ, услуг) учитываются как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты, исчисленная исходя из их рыночных цен (тарифов), а при государственном регулировании цен (тарифов) на эти товары (работы, услуги) — исходя из государственных регулируемых розничных цен.

При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответ­ствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров — и соответствующая сумма акцизов [п. 4 ст. 237 НК РФ].

При включении в налоговую базу выплат работникам, в том числе и в натуральной форме, следует учитывать положения п. 3 ст. 236 НК РФ, согласно которым выплаты и вознаграждения (вне зависимости от формы, в которой они производятся) не признаются объектом налогообложения, еслиу налогоплательщиков-организаций такие вы­платы не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыльорганизаций.

Выплатами, уменьшающими налоговую базу по налогу на прибыль организаций, признаются выплаты, включение которых в состав рас­ходов при определении налоговой базы предусмотрено главой 25 НКРФ. При этом источники расходов и порядок отражения таких выплат в бухгалтерском учете не имеют значения. Таким образом, к выплатам, которые не являются объектом обложения единым соци­альным налогом, относятся выплаты, определенные ст. 270 НК РФ.

В соответствии с п. 1 ст. 252 НК РФ в целях налогообложения прибыли налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в ст. 270 НК РФ).

Статьей 252 НК РФ предусматривается включение в состав расхо­дов, учитываемых для целей налогообложения прибыли, обоснован­ных и документально подтвержденных затрат (а в случаях, предусмотренных ст. 265 НК РФ, — убытков), осуществленных (понесен­ных) налогоплательщиком.

Если же это условие не соблюдено, то расходы по оплате труда для целей налогообложения прибыли не учитываются.

Перечень расходов по оплате труда, учитываемых для целей нало­гообложения прибыли, предусмотрен ст. 255 НК РФ.

В соответствии с п. 21 ст. 270 НК РФ к расходам, не уменьшаю­щим налоговую базу по налогу на прибыль, относятся расходы на лю­бые виды вознаграждений, предоставляемых руководству или работни­кам помимо вознаграждений, предусмотренных в трудовых договорах (контрактах)*.*

Если в дальнейшем в трудовом договоре будут конкретно указаны выплаты или начисления работнику или сделаны ссылки на выплаты или начисления, предусмотренные коллективным договором и (или) локальными нормативными актами, то они включаются в состав рас­ходов на оплату труда и подлежат обложению налогом.

В соответствии с п. 49 ст. 270 НК РФ при определении налоговой базы по налогу на прибыль не учитываются иные расходы, не соот­ветствующие критериям, указанным в п. 1 ст. 252 НК РФ.

На выплаты, начисляемые организациями за счет нераспределен­ной прибыли прошлых лет,начисление налога в текущем году не про­изводится при условии, что такие выплаты отнесены к расходам, не уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль, то есть к рас­ходам, перечисленным в ст. 270 НК РФ. Что, собственно говоря, всегда должно иметь место, поскольку речь идет о выплатах за счет прибыли (естественно, при условии, что в качестве таковых не мас­кируются обычные расходы на оплату труда).

В соответствии с пп. 2 п. 1 ст. 238 НК РФ не подлежат налогообло­жению все виды установленных законодательством РФ, законодатель­ными актами субъектов РФ, решениями представительных органов ме­стного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных, в том числе с выполнением физическим лицом трудовых обязанностей.

В частности, разъездной характер работыдолжен подтверждаться должностной инструкцией работника.

При отсутствии обеспечения работника специальным транспортом на время выполнения служебных обязанностей для оплаты проезда сотрудников, работа которых носит разъездной характер, организа­ция может применяться следующие формы оплаты:

- приобретение проездных билетов или выдача денежных средств под отчет работникам для приобретения проездных билетов.  
Пользование проездными билетами осуществляется в рабочее время для проезда к месту выполнения работ (оказания услуг).

Для подтверждения производственного характера поездок используется книга (журнал) местных командировок;

-    оплата работникам стоимости проезда на общественном транспорте­для выполнения ими служебных обязанностей. Основани­ем для таких выплат должны быть: заявление работника об оплате транспортных расходов, проездные билеты, а также соответствующий приказ организации.

При наличии документально подтвержденных расходов физическо­го лица производственного (служебного) характера оплата организа­цией в любой форме стоимости проезда не рассматривается как про­изведенная в интересах физического лица и, следовательно, в соответ­ствии с пп. 2 п. 1 ст. 238 НК РФ не подлежит налогообложению ЕСН.

Условия освобождения компенсационных выплат, связанных с воз­мещением расходов по командировкам, определены пп. 2 п. 1 ст. 238 НК РФ.

Кроме того, в соответствии с п. 3 ст. 236 НК РФ выплаты и воз­награждения не признаются объектом обложения ЕСН, если такие выплаты не отнесены к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль в текущем отчетном (налоговом) периоде.

В соответствии с пп. 12 п. 1 ст. 264 НК РФ в прочие расходы включаются суточные в пределах норм, установленных Правитель­ством РФ. Согласно п. 38 ст. 270 НК РФ в случае превышения уста­новленных норм такие расходы для целей налогообложения прибыли не принимаются.

Налогоплательщики определяют налоговую базу отдельно по каж­дому физическому лицу с начала налогового периода по истечении каждого месяца нарастающим итогом [п. 2 ст. 237 НК РФ].

Налогоплательщики обязаны вести учет сумм начисленных вы­плат и иных вознаграждений, сумм налога, относящихся к ним, а так­же сумм налоговых вычетов по каждому физическому лицу, в пользу которого осуществлялись выплаты [п. 4 ст. 243 НК РФ].

Формой ведения налогоплательщиком учета сумм начисленных по каждому физическому лицу выплат и иных вознаграждений, сумм единого социального налога, относящегося к ним, а также сумм на­логовых вычетов, является индивидуальная карточка. Приказом МНС России от 27.07.2004 № САЭ-3-05/443 утверждены формы индиви­дуальных и сводных карточек учета сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм начисленного единого социального налога, страховых взносов на обязательное пенсионное страхование (налого­вого вычета) и порядок их заполнения.

Определяются суммы налога**,**подлежащие зачислению в федеральный бюджет и в каждый из внебюджетных фондов (ФСС, ФФОМС и ТФОМС), как процентная доля, соответствующая налоговой ставке, от налоговой базы.

Сумма ЕСН, уплачиваемая в Фонд социального страхования РФ, уменьшается на сумму самостоятельно произведенных налогоплательщиком расходов на цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством РФ.

**1.2 Взаимодействие единого социального налога с внебюджетными фондами государства**

Реформирование системы финансов Российской Федерации, начатое в конце двадцатого века, привело к появлению нового звена общегосударственной системы финансов – внебюджетных фондов.

Государственный внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов федерации России и предназначенный для реализации конституционных прав  граждан и удовлетворения некоторых потребностей социального и экономического характера.

Внебюджетные фонды – одна из форм перераспределения и использования национального дохода государства на определенные социальные и экономические цели. С их помощью можно решить ряд задач:

-оказание  социальной  помощи   и   услуг  населению   путем   выплаты

денежных пособий, единовременной помощи;

-обеспечение восстановления и сохранения трудоспособности;

-оказание   социальных   услуг   населению   путем

финансирования  учреждений социальной инфраструктуры

-финансирование пенсионного обеспечения.

Правовой основой образования государственных целевых фондов является прежде всего Конституция Российской Федерации и Закон РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса РСФСР» от 10 октября 1991 года № 1734-1. Право на социальное обеспечение граждан России записано в статье 39 Конституции РФ: «Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом».

Государственные целевые внебюджетные фонды имеют самостоятельные источники их формирования, обособленные от источников формирования бюджета РФ  и региональных бюджетов; это: специальные налоги, сборы, ассигнования из центрального и местных (региональных) бюджетов, специальные займы, добровольные поступления. Средства могут поступать и за счет капитализации части временно свободных средств внебюджетных фондов (покупка ценных бумаг, инвестирование).

По срокам действия специальные фонды подразделяются на постоянные и временные, которые прекращают свое существование после выполнения возложенных на них задач.

По принадлежности – на государственные, местные и межгосударственные фонды. Среди межгосударственных  фондов наибольшее значение имеют Международный валютный фонд, Международный банк реконструкции и развития, бюджетная комиссия Европейских сообществ.

Контроль за рациональным и  целевым расходованием средств государственных (федеральных) целевых фондов осуществляет Министерство финансов РФ.

По целям ведущую роль заняли социальные внебюджетные фонды, на основе положений о фондах, утвержденных законодательными органами, либо положений, утвержденных органами исполнительной власти в соответствии с законами. При создании социальных внебюджетных фондов ставилась задача «разгрузить» бюджет от существенной доли социальных расходов, которые в рамках бюджета финансировались с большим напряжением. Одновременно с социальными были созданы другие внебюджетные фонды. Впоследствии, исчерпав положенный ресурс от функционирования целого ряда внебюджетных фондов, Правительство РФ приняло решение  о консолидации их в бюджет, при этом сохранив определенную автономность таких фондов. Они включаются в бюджет отдельными статьями, то есть трансформировались в целевые бюджетные фонды. Социальные фонды сохранили статус внебюджетных.

Переход к рыночным отношениям в России осложнился глубоким процессом, который поразил все сферы и отрасли экономики, привел к спаду промышленного и сельскохозяйственного производства, объем которого за девяностые годы упал более чем в два раза. Кризис продолжался: не спадали темпы инфляции, на протяжении ряда лет наблюдался дефицит государственного бюджета, вырос внутренний и внешний долг страны. На протяжении всех лет реформ идет неуклонное снижение реальных  денежных доходов населения. Особенно ощутимое падение их произошло в результате августовского кризиса 1998 года[Евмененко Т.О. (15)].

Восстановить докризисный уровень жизни населения России в 2002-2003  годах не удается. В настоящее время совокупные денежные доходы населения, рассчитанные Правительством РФ по методике ООН, составляют менее 10% аналогичного показателя США. В 2002 году доходы 45 миллионов россиян ниже прожиточного минимума. Задача общества – поддержать существование лиц, нуждающихся в помощи. В этой связи и существует реальная потребность в целевых финансовых ресурсах и целесообразность их концентрации на государственном и территориальном уровнях[Васильева Т.В. (10)].

В настоящее время в государственные социальные внебюджетные фонды входят Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Эти фонды аккумулируют средства для реализации важнейших социальных   гарантий   –   государственного   пенсионного   обеспечения граждан, поддержки в сфере занятости, в случае потери трудоспособности, во время отпуска по беременности и родам, оказания бесплатной медицинской помощи, санаторно-курортного обслуживания и других.

С 1-го января 2001 года введен единый социальный налог, который представляет собой замену страховых взносов, уплачиваемых раньше  во внебюджетные социальные фонды. Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонды обязательного медицинского страхования РФ сохранились как государственные институты, осуществляющие оперативное управление и расходование этих фондов.

Ниже  приведем характеристики всех государственных внебюджетных социальных фондов.

Пенсионный фонд – это централизованный фонд пенсионного обеспечения населения.

Пенсия – это гарантированная денежная ежемесячная выплата для обеспечения граждан по достижении ими определенного законом возраста, а также в случае потери трудоспособности, потери кормильца. Пенсии, пособия и другие виды социальной помощи должны обеспечивать прожиточный уровень жизни.

Пенсионный фонд РФ создан в целях государственного управления финансовыми ресурсами пенсионного обеспечения в Российской Федерации и осуществляет следующие основные функции: выплату назначенных пенсий всем пенсионерам; межгосударственное и международное сотрудничество по вопросам, относящимся к  его компетенции.

Денежные средства Пенсионного фонда РФ формируются за счет единого социального налога, дотаций из федерального и республиканского бюджетов, добровольных взносов физических и юридических лиц.

Для выступающих в качестве работодателей страхователей, за исключением выступающих в качестве работодателей организации, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Се­вера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств, применяются следующие тарифы страховых взносов на ОПС:

*Таблица 1.2 – Ставка отчислений в пенсионный фонд(НКРФ)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| База для исчис­ления взносов на ОПС па каждое физическое лицо, нарастающим итогом с начала года (в руб.) | Для застрахован­ных лиц 1966 г. рождения и старше | Для застрахованных лиц 1967 г. рождения и моложе | |
|  | Страховая часть трудовой пенсии | Страховая часть трудовой пенсии | Накопительная  часть трудовой  пенсии |
| до 280 000 | 14.0%, | 8.0% (10%) | 6,0% (4%) |
| от 280 001 до 600 000 | 39 200 руб. + 5,5% с суммы, свыше 280 000 руб. | 22 400 руб. + *+* 3,1% (28 000 руб. + 3,9 %) с сум­мы, свыше 280 000 руб. | 16 800 руб. +  2.4% (11 200 руб. +  1,6 %} с суммы, свыше 280 000 руб. |
| свыше 600 000 | 56 800 руб. | 32 320 руб. (10 480 руб.) | 24 180 руб. (16 320 руб.) |

Для выступающих в качестве работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, зани­мающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крес­тьянских (фермерских) хозяйств, действуют следующие тарифы страховых взносов на ОПС:

*Таблица 1.3– Ставка отчислений в пенсионный фонд (НКРФ)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Бала для исчис­ления взносов на ОПС на каж­дое физичес­кое лицо, нарастающим итогом с начала года (в руб.) | Для застрахованных  лиц 1966 г. рождения  и старше | Для застрахованных лиц 1967 г. рождения и моложе | |
|  | Страховая часть трудовой пенсии | Страховая часть трудовой пенсии | Накопительная  часть трудовой  пенсии |
| до 280 000 | 10.3% | 4,3% (6,3%) | 6,0% (4%) |
| от 280 001 до  600 000 | 28 840 руб. + 5,5% с суммы, свыше 280 000 руб. | 12 040 руб. +  3,1% (17 640 руб. + 3,9%) с сум­мы, свыше 280 000 руб. | 16 800 руб. + + 2.4% (11 200 руб + 1,6 %) с сум­мы, свыше 280 000 руб. |
| свыше 600 000 | 46 440 руб. | 21 960 руб. (30120 руб.) | 24 480 руб. (16 320 руб.) |

Организации и предприятия инвалидов и пенсионеров освобождаются от уплаты налогов в ПФР.

При недостатке поступления средств в Пенсионный фонд РФ, Банк России обязан предоставлять ему кредит для обеспечения своевременного финансирования выплат пенсий с обязанностью его погашения в конце года.

Кроме ЕСН, поступающего от организаций и физических лиц, в ПФР перечисляются бюджетные средства на выплату государственных пенсий военнослужащим и приравненным к ним гражданам, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, пособий гражданам, пострадавшим от чернобыльской  катастрофы.

В обязанности Правительства РФ входи выделение для ПФР валютных средств, необходимых для приобретения вычислительной техники.

Средства Пенсионного фонда РФ направляются на выплату государственных пенсий (по возрасту, за выслугу лет, при потере кормильца; пенсий по инвалидности, военнослужащим, компенсации пенсионерам, материальной помощи престарелым и инвалидам; пособий  на детей от 1,5 до 6 лет, одиноким матерям, на детей,  инфицированных вирусом иммунодефицита, пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС и другие выплаты. За счет средств Пенсионного фонда РФ финансируются и различные программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров, детей; осуществляются единовременные денежные выплаты.

Выплаты государственных пенсий и пособий  осуществляются на  возвратной основе из федерального бюджета и беспроцентного кредита Центрального Банка  РФ.

Фонд социального страхования РФ. Социальное страхование  -  один из видов государственного материального обеспечения населения при нетрудоспособности по болезни и в иных, предусмотренных законом случаях (например, санаторно-курортное лечение, организация пособий и прочее).    Социальное обеспечение населения во всех государствах – одна из важнейших задач правительства и парламентов. В России способствовать материальному обеспечению лиц, не принимающих участие в трудовом процессе по ряду причин, призван государственный фонд социального страхования, действующий в соответствии с Указом Президента РФ от 7 августа 1992 года и с Положением о Фонде социального страхования, утвержденным  Постановлением Правительства РФ от 12 февраля 1994 года. Фонд социального страхования РФ (ФСС) управляет средствами государственного страхования РФ. Денежные средства фонда – государственная собственность, которые входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат. Бюджет ФСС и отчет о его исполнении утверждаются Правительством РФ, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений ФСС  и отчеты об их исполнении – после рассмотрения правлением ФСС утверждаются председателем ФСС.

Основные задачи ФСС:

- обеспечение гарантированных государственных пособий  по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, при рождении ребенка, на погребение, на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, а также на другие цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством РФ;

 - участие в разработке и реализации государственных программ  по охране здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования;

-  осуществление мер, обеспечивающих финансовую деятельность ФСС, организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования;

  - сотрудничество с аналогичными фондами других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

Средства Фонда социального страхования РФ образуются за счет единого социального налога (взноса), доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда социального страхования в ликвидные государственные ценные  бумаги и банковские вклады (помещение этих средств в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете Фонда социального страхования на соответствующий период), добровольных взносов граждан и юридических лиц, поступлений иных финансовых средств, не запрещенных законодательством, ассигнований из федерального бюджета РФ на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций)  лицам, пострадавшим вследствие  аварии на Чернобыльской АЭС  или радиационных аварий на других атомных объектов гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других, установленных законом случаях, прочих доходов.

Средства Фонда социального страхования РФ используются на выплату пособий по больничным листам (по временной нетрудоспособности, по беременности и родам), пособий на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет (доля вышеперечисленных расходов составляет около 70%), финансирование санитарно-курортного обслуживания трудящихся, частичное финансирование содержания санаториев профилакториев и оздоровительных детских лагерей, пособий сверх норм на лечение и оздоровление трудящихся, финансирование исполнительной дирекции фонда.

Контроль за  расходованием средств на социальное страхование возложен на Фонд социального страхования РФ с участием профсоюзов.

Фонды обязательного медицинского страхования. Медицинское страхование является одной из форм социальной защиты населения в случае потери здоровья по любой причине. Медицинское страхование в Российской Федерации введено в соответствии с законом РСФСР от 28 июня 1991 года «О медицинском страховании граждан в РСФСР» в редакции от 2 апреля 1993 года.

Обязательное медицинское страхование является всеобщим для Российской Федерации. Условием осуществления медицинского обслуживания населения, предусмотренного  данным страхованием, служит  специальный фонд обязательного медицинского страхования. В России созданы Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

Деятельность Федерального фонда направлена на обеспечение реализации Закона «О медицинском страховании граждан в РСФСР», достижение социальной справедливости и равенства всех граждан в системе обязательного медицинского страхования, финансирование целевых программ.

Основная функция Федерального Фонда обязательного медицинского страхования состоит в выравнивании условий деятельности территориальных фондов по финансированию программ обязательного медицинского страхования.

Территориальный фонд обязательного медицинского страхования выполняет следующие функции:

-аккумулирует финансовые средства территориального фонда на обязательное   медицинское страхование;

-осуществляет финансирование территориальной программы  обязательного медицинского  страхования;

-осуществляет финансово-кредитную деятельность по обеспечению системы обязательного медицинского страхования;

-выравнивает финансовые ресурсы городов и районов, направляемые на проведение обязательного медицинского страхования;

-совместно с налоговыми органами осуществляет контроль за своевременным и полным поступлением в территориальный фонд единого социального налога;

-осуществляет взаимодействие  с Федеральным фондом и другими территориальными фондами.

Фонды обязательного медицинского страхования формируются за счет уплат единого социального налога предприятиями и организациями, бюджетных ассигнований, кредитов банков и иных кредиторов, прочих поступлений (штрафы, пени, от вкладов на депозит).

Средства Фонда обязательного медицинского страхования используются на оплату медицинских услуг, предоставляемых гражданам, мероприятий по подготовке  и переподготовке специалистов, на развитие медицинской науки, на улучшение материально-технического обеспечения здравоохранения и другие цели.

В системе обязательного медицинского страхования существуют медицинские страховые компании. Всем гражданам по месту жительства или работы компания выдает страховой полис, по которому гражданин получает бесплатно гарантированный объем медицинских услуг.  В этот объем входит, как минимум, скорая медицинская помощь, лечение острых заболеваний, обслуживание беременных и медицинская помощь детям, пенсионерам и инвалидам. Однако, введение новой системы медицинского обслуживания в ряде регионов население не одобряет. Медицинские страховые компании в системе обязательного медицинского страхования, по мнению Министерства здравоохранения  РФ, не нужны, их роль могут выполнять сами фонды, без посредников.

Наряду с обязательным медицинским страхованием есть добровольное медицинское образование, введенное с 1 октября 1992 года. Добровольное медицинское страхование осуществляется за счет прибыли предприятий и личных средств граждан путем заключения договоров. Оно позволяет гражданам получить дополнительные медицинские услуги сверх установленных обязательным медицинским обслуживанием.

Мы дали краткие характеристики конкретных государственных социальных внебюджетных фондов. Их значение состоит в том, чтобы поддерживать  существование лиц, нуждающихся в помощи, то есть обеспечить минимальный гарантированный уровень доходов инвалидам, пенсионерам, безработным, малоимущим, защитить граждан на случай болезни, обеспечить доступ к благам, обладающими особыми достоинствами (лечение, восстановление трудоспособности). Все это осуществляется в нашей стране с помощью средств, поступающих во внебюджетные фонды, значительную часть которых составляет единый социальный налог.

Ниже рассмотрим сущность и теорию единого социального налога, определим налогоплательщиков, объекты налогообложения, размеры ставок единого социального налога, порядок его уплаты.