МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ

ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ПЕНЗЕНСКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ

**Курсовая работа**

**по дисциплине « Налоговый учет»**

**Тема « Налоговый учет при упрощенной системе налогообложения»**

**Содержание**

Введение

I. УСН – специальный режим для стимулирования малого и среднего бизнеса

1.1 Понятие УСН, порядок перехода на УСН

1.2 Плательщики, объект налогообложения

II. Организация налогового учета при УСН

2.1 Понятие налогового учета

2.2 Уровни налогового учета при УСН

III. Ведение налогового учета в организации, перешедшей на УСН

3.1 Регистры налогового учета

3.2 Пути совершенствование налогового учета

Заключение

Список используемой литературы

Приложение

**Введение**

Упрощенная система налогообложения - это особый налоговый режим, который предназначен в основном для малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей.

Упрощенная система налогообложения введена с 2003 года. И с тех пор многие организации предпочли перейти на «упрощенку».

Целью данной работы является раскрытие темы: «Ведение налогового учета при упрощенной системы налогообложения». Поставленная цель потребовала решения следующих задач:

· Проанализировать суть и объекты упрощенной системы налогообложения

· Выделить преимущества и недостатки перехода на упрощенную систему налогообложения

· Рассмотреть ведение налогового учета налогоплательщиками, перешедшими на УСН

Данная работа подготовлена на основе учебно - методической литературы, законодательных актов и нормативных документов, регулирующих предпринимательскую деятельность и определяющих правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учёта в Российской Федерации.

**I. УСН - специальный режим для стимулирования малого и среднего бизнеса**

**1.1 Понятие УСН, порядок перехода на УСН**

Упрощенная система налогообложения - это особый налоговый режим, который предназначен в основном для малых и средних предприятий и индивидуальных предпринимателей. Особенностью главы 26.2 НК РФ является различие условий применения упрощенной системы налогообложения для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих виды деятельности, названные в статье 346.25.1 НК РФ. Если организации исчисляют и уплачивают единый налог по результатам хозяйственной деятельности, то у предпринимателей, в соответствии с указанной статьей НК РФ, имеется также альтернатива уплачивать в бюджет стоимость патента, устанавливаемую в зависимости от осуществляемого ими вида деятельности законами субъектов Российской Федерации.

Возможность осуществить, в своем роде, возврат к упрощенной системе налогообложения, действовавшей до 1 января 2003 года, когда налогоплательщику надлежало уплачивать в бюджет фиксированную стоимость патента появилась для ряда категорий индивидуальных предпринимателей с 1 января 2006 года.

Переход к упрощенной системе налогообложения, равно как и возврат к общему налоговому режиму, осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно в порядке, регламентируемом главой 26.2 НК РФ.

Сущность единого налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения организациями и индивидуальными предпринимателями, заключается в том, что он заменяет уплату целого ряда налогов, устанавливаемых общим налоговым режимом.

**Организации, применяющие данный налоговый режим, освобождаются от обязанности по уплате:**

· налога на прибыль организаций (за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 284 НК РФ),

· налога на добавленную стоимость (за исключением случаев ввоза товаров на таможенную территорию Российской федерации и аренды государственного имущества, когда у организации возникает обязанность уплаты НДС на основании главы 21 НК РФ в качестве налогового агента),

· налога на имущество организаций,

**Индивидуальные предприниматели, применяющие данный налоговый режим, освобождаются от обязанности по уплате:**

· налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности, за исключением налога, уплачиваемого с доходов, облагаемых по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2, 4 и 5 статьи 224 НК РФ),

· налога на добавленную стоимость (за исключением случаев, когда индивидуальный предприниматель в соответствии с нормами главы 21 НК РФ выступает налоговым агентом),

· налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности).

Следует особо отметить, что и организации, и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, уплачивают **страховые взносы на обязательное пенсионное страхование** в соответствии с законодательством Российской Федерации (в частности, за работников 14%, предприниматель уплачивает фиксированные взносы на финансирование страховой и накопительной части трудовой пенсии.Для перехода на УСН организации подают заявление в налоговый орган по месту нахождения, а индивидуальные предприниматели - по месту жительства в период с 1 октября по 30 ноября предшествующего года. В заявлении сообщают о размере доходов за 9 месяцев текущего года, а также о средней численности работников за указанный период и остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 октября текущего года.

Организация имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам 9 месяцев предыдущего года доходы, определяемые в соответствии со статьей 248 Налогового кодекса РФ, не превысили 45 млн. рублей. Это ограничение не применяется для индивидуальных предпринимателей. Для них право перехода на УСН не зависит от размера полученных доходов.

Кроме того, не вправе применять упрощенную систему налогообложения:

– организации, имеющие филиалы и (или) представительства;

– банки;

– страховщики;

– негосударственные пенсионные фонды;

– инвестиционные фонды;

– профессиональные участники рынка ценных бумаг;

– ломбарды;

– организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

– организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;

– нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований;

– организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;

– организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог)

– организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период превышает 100 человек;

– организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25 процентов (с учетом особенностей, предусмотренных пп.14 п.3 ст.346.12 Налогового кодекса РФ);

– организации, у которых остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов превышает 100 млн. рублей.

– бюджетные учреждения;

– иностранные организации.

Также следует учитывать, что если в следующем году по итогам отчетного (налогового) периода доходы налогоплательщика превысят 60 млн. рублей или в течение отчетного (налогового) периода будет допущено несоответствие указанным выше требованиям, то такой налогоплательщик будет считаться утратившим право на применение упрощенной системы налогообложения с начала того квартала, в котором допущены указанное превышение или несоответствие указанным требованиям. Указанное ограничение действует как для организаций, так и для индивидуальных предпринимателей.

Вновь созданная организация и индивидуальный предприниматель вправе подать заявление об использовании УСН в 5-дневный срок с даты постановки на налоговый учет и применять ее с даты постановки на учет, указанный в свидетельстве, выданном налоговым органом.

Формы заявления о переходе на УСН и сообщения об уплате права на применение УСН утверждены приказом МНС РФ от 19.09.2002 N ВГ-3-22/495@ с изменениями по приказу ФНС РФ от 17.08.2005 N ММ-3-22/395@.

В заявлении обязательно должно быть указано:

1. Полное наименование, ИНН и КПП организации или фамилия, имя, отчество и ИНН индивидуального предпринимателя;

2. Адрес места нахождения организации или адрес места жительства индивидуального предпринимателя;

3. Объект налогообложения – «доходы» или «доходы, уменьшенные на величину расходов».

В дальнейшем объект налогообложения налогоплательщик может менять ежегодно, если уведомить об этом налоговую инспекцию до 20 декабря года, предшествующего году, в котором предлагается изменить объект налогообложения. В течение же налогового периода (года) менять объект налогообложения нельзя.

4. Размер доходов за 9 месяцев предыдущего года, среднюю численность работников за 9 месяцев предыдущего года и остаточную стоимость основных средств и нематериальных активов (указываются только организациями).

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не вправе до окончания налогового периода перейти на иной режим налогообложения, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

В случае превышения установленного дохода считается перешедшим на общий режим налогообложения с начала того квартала, в котором допущено превышение и несоответствие требованиям, и уплачивает причитающиеся налоги, предусмотренные законодательством РФ.

Налогоплательщик обязан сообщить в налоговый орган о переходе на общий режим в течение 15 календарных дней по истечении отчетного (налогового) периода, в котором превысил ограничения.

Налогоплательщик имеет право перейти на иной режим налогообложения с начала календарного года, уведомив об этом налоговый орган не позднее 15 января, а вновь перейти на УСН вправе не ранее чем через один год после того, как утратил право на УСН

**1.2 Плательщики, объект налогообложения**

Плательщиками УСН являются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие виды деятельности, указанные в статье 346.25.1 НК РФ.

Объектом налогообложения единым налогом признаются согласно статье 346.14 НК РФ:

а) доходы;

б) доходы, уменьшенные на величину расходов.

Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком, за исключением участников договора простого товарищества или доверительного управления имуществом, для которых с 1 января 2006 года был установлен единственно возможный объект налогообложения - доходы, уменьшенные на величину расходов. При этом, выбрав тот или иной объект налогообложения, налогоплательщик не сможет его поменять в течение трех лет с начала применения упрощенной системы налогообложения.

В соответствии со статьей 346.19 НК РФ **налоговым периодом по единому налогу признается календарный год, а отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.**

Объекты налогообложения:

* **доходы**

Чтобы правильно выбрать объект налогообложения, необходимо иметь представление о том, как исчисляется единый налог при различных налоговых базах.

Рассмотрим вариант, при котором объектом налогообложения являются доходы.

Прежде всего, определим, что считается доходами с точки зрения данного налогового режима.

Согласно статье 346.15 НК РФ организации при определении объекта налогообложения учитывают следующие доходы:

- доходы от реализации товаров (работ, услуг), реализации имущества и имущественных прав, определяемые в соответствии со статьей 249 НК РФ;

- внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьей 250 НК РФ.

Следует иметь в виду, при определении объекта налогообложения организациями не учитываются доходы, предусмотренные статьей 251 НК РФ; доходы организации, облагаемые налогом на прибыль организаций по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 284 НК РФ, в порядке, установленном главой 25 НК; доходы индивидуального предпринимателя, облагаемые налогом на доходы физических лиц по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2, 4 и 5 статьи 224 НК РФ, в порядке, установленном главой 23 НК РФ.

Индивидуальные предприниматели учитывают доходы, полученные от предпринимательской деятельности.

При этом в соответствии со статьей 346.17 НК РФ 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).

В соответствии с положениями статьи 346.18 НК РФ:

- доходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами, выраженными в рублях, при этом доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному соответственно на дату получения доходов;

- доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по рыночным ценам.

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

В случае, когда в качестве объекта налогообложения выбираются доходы организации или индивидуального предпринимателя, то налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя.

Ставка при данном объекте налогообложения равна 6 %.

* доходы, уменьшенные на величину расходов

В соответствии со статьей 346.17 НК РФ расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты.

Расходы на приобретение основных средств отражаются в последний день отчетного (налогового) периода.

Согласно статье 346.16 НК РФ НК РФ «Порядок определения расходов» при определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на перечисленные ниже расходы.

1. Расходы на приобретение, сооружение и изготовление основных средств, а также на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств.

2. Расходы на приобретение нематериальных активов, а также создание нематериальных активов самим налогоплательщиком:

2.1) расходы на приобретение исключительных прав на изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для электронных вычислительных машин, базы данных, топологии интегральных микросхем, секреты производства (ноу-хау), а также прав на использование указанных результатов интеллектуальной деятельности на основании лицензионного договора;

2.2) расходы на патентование и (или) оплату правовых услуг по получению правовой охраны результатов интеллектуальной деятельности, включая средства индивидуализации;

2.3) расходы на научные исследования и (или) опытно-конструкторские разработки, признаваемые таковыми в соответствии с пунктом 1 статьи 262 НК РФ.

3. Расходы на ремонт основных средств (в том числе арендованных).

4. Арендные (в том числе лизинговые) платежи за арендуемое (в том числе принятое в лизинг) имущество.

5. Материальные расходы.

6. Расходы на оплату труда, выплату пособий по временной нетрудоспособности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7. Суммы налога на добавленную стоимость по оплаченным товарам (работам и услугам), приобретенным налогоплательщиком.

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

10. 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.

11. Расходы на командировки, в частности, на:

- проезд работника к месту командировки и обратно к месту постоянной работы;

- наем жилого помещения. По этой статье расходов подлежат возмещению также расходы работника на оплату дополнительных услуг, оказываемых в гостиницах (за исключением расходов на обслуживание в барах и ресторанах, расходов на обслуживание в номере, расходов за пользование рекреационно-оздоровительными объектами);

- суточные или полевое довольствие в пределах норм, утверждаемых Правительством Российской Федерации;

- оформление и выдачу виз, паспортов, ваучеров, приглашений и иных аналогичных документов;

- консульские, аэродромные сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные

12. Расходы на бухгалтерские, аудиторские и юридические услуги.

13. Судебные расходы и арбитражные сборы.

14. Расходы на обслуживание контрольно-кассовой техники.

15. Расходы по вывозу твердых бытовых отходов.

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

Ставка при данном объекте налогообложения равна 15 %. Законами субъектов Российской Федерации могут быть установлены дифференцированные налоговые ставки в пределах от 5 до 15 процентов в зависимости от категорий налогоплательщиков.

**II. Организация налогового учета при УСН**

**2.1 Понятие налогового учета**

Согласно статье 313 главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) налоговый учет— система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным НК РФ.

В общем виде налоговый учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации, необходимой для обеспечения эффективного и прозрачного процесса расчета налогов в их взаимосвязи и составления налоговой отчетности в установленном законодательством порядке.

Для правильного понимания налогового учета необходимо осознавать важную роль бухгалтерского учета. Официальный бухгалтерский учет в Российской Федерации служит инструментом финансового регулирования и проведения единой финансовой (и налоговой) политики, обеспечивающим реализацию конституционного права на информацию в сфере предпринимательской деятельности и экономики, основанной на принципах юридического равенства сторон и договорных отношениях, конкуренции и риске. Бухгалтерский учет является одной из конституционных гарантий единого рынка, единства экономического пространства как основы конституционного права России. Исходя из этого, федеральный законодатель вправе возложить на участников предпринимательской и другой экономической деятельности обязанность по ведению официального бухгалтерского учета, а определенным участникам рынка и лицам, действующим в официальном качестве (в том числе налоговым органам), предоставить право доступа к информации по бухгалтерскому учету и проверки его достоверности.

Бухгалтерский учет играет большую роль в формировании налогового учета, который вместе с тем имеет вполне самостоятельное значение.

Он призван обеспечить условия: для учета соответствующим образом налогоплательщиками подлежащих налогообложению объектов; для эффективного контроля со стороны налоговых органов за правильностью расчета и своевременностью уплаты налогов.

Налоговый учет использует данные бухгалтерского учета. В то же время налоговый учет имеет место во всех случаях, когда на налогоплательщика законодательством о налогах и сборах возложена обязанность ведения своих доходов (расходов) и иных объектов налогообложения, вне зависимости от того, обязан или нет этот налогоплательщик вести бухгалтерский учет и достаточно ли налогоплательщику данных его бухгалтерского учета для решения задач налогового учета.

Основные задачи налогового учета:

- формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций;

- обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям налоговой отчетности для контроля за соблюдением налогового законодательства;

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности, связанных с уплатой налогов (избежание штрафов, переплаты, несоблюдение принципа оптимальности налогообложения и др.).

**2.2 Уровни налогового учета при УСН**

Налоговый учет при УСН имеет документы, соответствующие трем уровням:

1. Первичные документы

2. Книга учета доходов и расходов

Состоит из трех разделов:

1-ый раздел - доходы и расходы;

2-ой раздел - расчет расходов на приобретение основных средств;

3-ий раздел - расчет налоговой базы по единому налогу.

3. Налоговая декларация

Следует заметить, что бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов ведется отдельно от налогового учета затрат на приобретение основных средств.

Бухгалтерский учет основных средств и нематериальных активов организуется на основе первичных документов, в качестве которых используются следующие унифицированные формы:

- для учета всех видов нематериальных активов применяется форма № НМА-1 “Карточка учета нематериальных активов”;

- для зачисления в состав основных средств применяется форма № ОС-1 “Акт (накладная) о приемке-сдачи объекта основных средств”;

- для оформления приемки-сдачи объекта основных средств из ремонта, реконструкции, модернизации применяется форма №ОС-3 “Акт приемки-сдачи отремонтируемых, реконструируемых и модернизированных объектов основных средств”;

- для оформления полного или частичного списания объекта основных средств применяется форма № ОС-4 “Акт на списание объекта основных средств” или форма № ОС-4а ”Акт на списание основных средств”;

- для поступившего на склад оборудования, требующего монтажа применяется форма № ОС-14 “Акт о приемке оборудования”, дальнейшая передача этого оборудования монтажным организациям оформляется формой № ОС-15 “Акт о приемке-передачи оборудования в монтаж”. На дефекты, выявленные в процессе монтажа, ревизии или испытания оборудования составляется форма № ОС-16 “Акт о выявленных дефектах оборудования”.

Кроме перечисленных актов, на каждый объект или группу однородных объектов основных средств, поступивших в эксплуатацию в одном календарном месяце, имеющих одно и тоже хозяйственно-производственное назначение, техническую характеристику и стоимость должна оформляться форма № ОС-6 “Инвентарная карточка учета объекта основных средств” или форма № ОС-6а ”Инвентарная карточка группового учета объектов основных средств”.

Для ведения бухгалтерского учета объектов основных средств и нематериальных активов, организациям и предпринимателям нет необходимости отражать операции на синтетических счетах бухгалтерского учета, а достаточно самостоятельно разработать необходимые регистры бухгалтерского учета, позволяющие накапливать информацию о первоначальной и остаточной стоимости имеющихся объектов основных средств и нематериальных активов. Такими регистрами могут быть:

- регистр формирования первоначальной стоимости объектов основных средств или нематериальных активов;

- регистр начисления амортизации.

Формы разработанных регистров по учету основных средств и нематериальных активов необходимо зафиксировать в учетной политике.

Схема организации бухгалтерского учета объектов основных средств и нематериальных активов с использованием указанных регистров приведена на рисунке 2.

**Рисунок 2 - Схема организации бухгалтерского учета ОС и НМА**

Первичные документы, подтверждающие сумму фактических затрат на приобретение объектов ОС или НМА

Регистр формирования первоначальной стоимости объектов ОС или НМА

Раздел II. «Расчет расходов на приобретение основных средств, принимаемых при расчете налоговой базы по единому налогу»

Книги учета доходов и расходов

(в части расходов на приобретение объектов ОС)

Раздел I. «Доходы и расходы»

Книги учета доходов и расходов

(в части расходов на приобретение объектов НМА)

Регистр

формирования

первоначальной

стоимости

объектов ОС или НМА

Регистр (ведомость) начисления амортизации

Регистр формирования первоначальной стоимости объектов основных средств и нематериальных активов составляется при поступлении в организацию соответствующих объектов. При составлении данного регистра, первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов формируется из совокупности затрат налогоплательщика связанных с приобретением им указанных объектов. В соответствии с ПБУ 6/01 и ПБУ 14/2000 к затратам на приобретение объекта основных средств или нематериальных активов относятся:

- суммы, уплаченные в соответствии с договором поставщику (продавцу);

- суммы, уплаченные за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением объекта основных средств или нематериальных активов;

- регистрационные сборы, таможенные пошлины, патентные и другие платежи, производимые в связи с приобретением объекта основных средств или нематериальных активов;

- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств или нематериальных активов;

- вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям через которые был приобретен соответствующий объект;

- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением объекта основных средств или нематериальных активов. К иным расходам в частности относятся, начисленные до принятия объекта основных средств или нематериальных активов к бухгалтерскому учету, проценты по заемным средствам, если они привлечены для приобретения этого объекта.

Произведенные затраты, в обязательном порядке, должны быть документально подтверждены соответствующими первичными документами.

Сформированная в данном регистре первоначальная стоимость, принимаемых к бухгалтерскому учету, объектов основных средств или нематериальных активов переносится в формы № ОС-1, № ОС-6 или № НМА-1.

Регистр формирования первоначальной стоимости объектов основных средств и нематериальных активов составляется на каждый поступивший объект в отдельности.

Регистр начисления амортизации применяется для формирования данных о величине остаточной стоимости числящихся в учете объектов основных средств и нематериальных активов. В данном регистре отражаются ежемесячные амортизационные отчисления, при этом амортизация отчисляется в соответствии с соответствующими ПБУ, а по окончании отчетного периода здесь рассчитывается остаточная стоимость принятых к учету основных средств и нематериальных активов.

Также в форму регистра начисления амортизации необходимо включить данные о выбывших в течении отчетного периода объектах основных средств и нематериальных активов. Это необходимо для того, чтобы при исчислении остаточной стоимости указанных объектов, ошибочно не включить остаточную стоимость выбывших объектов.

Данный регистр необходимо составлять сразу на все объекты основных средств и нематериальных активов ежемесячно нарастающим итогом.

**III. Учет в организациях, перешедших на упрощенную систему налогообложения**

**3.1 Регистры налогового учета**

В соответствии со ст. 346,24 налогоплательщики, применяющие УСНО, обязаны вести налоговый учет показателей своей деятельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы налога, на основании Книги учета доходов и расходов. Процесс налогового учета для налогоплательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, схематично представлен на рисунке 1.

Книга учета доходов и расходов

Раздел II.

Расчет расходов по ОС

Раздел I.

Доходы и расходы

.

Раздел III.

Расчет налоговой базы

Данные учета уплаченных страховых взносов в ПФР, оплаченных за свой счет «больничных листов»

Налоговая декларация за текущий период

Сумма переносимого убытка из декларации за предыдущий налоговый период

Сумма переносимого убытка из декларации за следующий налоговый период

Первичные учетные документы

**Рисунок 1 - Схема налогового учета для налогоплательщиков, применяющих УСНО.**

Форма Книги доходов и расходов, а также порядок отражения в ней хозяйственных операций утверждается приказом Министерства Российской Федерации по налогам и сборам при согласовании с Министерством финансов.

В Книге в хронологической последовательности, на основании первичных документов отражаются все хозяйственные операции, производимые налогоплательщиком за отчетный (налоговый) период.

Книга открывается на один календарный год, может выполняться как в бумажном, так и в электронном виде, и ведется на русском языке. По окончании налогового периода Книга, которая велась в электронном виде, выводится на бумажный носитель.

До начала налогового периода страницы в книге должны быть пронумерованы и прошнурованы, с указанием на последней странице числа страниц, которое подтверждается подписью и печатью индивидуального предпринимателя или руководителя организации и должностного лица налогового органа. Для Книги, которая велась в электронном виде, данная процедура выполняется после вывода ее на бумагу, по окончанию налогового периода.

Книга доходов и расходов состоит из трех разделов:

1-ый раздел - доходы и расходы;

2-ой раздел - расчет расходов на приобретение основных средств;

3-ий раздел - расчет налоговой базы по единому налогу.

1-ый раздел. В данном разделе налогоплательщик на основании первичных документов отражает суммы осуществленных расходов и суммы полученных доходов. Приказом Министерства по Налогам и Сборам с 1 января 2004 г. в данный раздел Книги добавлено две новых графы, в которых записываются все полученные доходы и осуществленные расходы, включая доходы и расходы, не учитываемые при исчислении единого налога. Эти изменения позволят налогоплательщикам накапливать данные для расчета финансового результата хозяйственной деятельности, необходимого для эффективного управления, без ведения дополнительного учета.

Доходы и расходы учитываются налогоплательщиком в течение каждого квартала отдельно. По окончанию каждого квартала суммы доходов и расходов полученные в предыдущем отчетном периоде приплюсовываются к данным текущего квартала.

2-ой раздел. В этом разделе Книги налогоплательщик учитывает расходы на формирование как новых основных средств, так и приобретенных до перехода на УСНО. Расходы в этом разделе также в течении каждого квартала учитываются отдельно. Итоговые данные о расходах на формирование основных средств за текущий квартал (а не за налоговый период) переносятся последней записью в раздел 1 Книги.

3-ий раздел. В данном разделе формируется налоговая база нарастающим итогом за каждый отчетный период. Суммы, полученные в этом разделе, являются исходными для составления налоговой декларации.

На основании п. 2 ст. 4 организации и индивидуальные предприниматели, применяющие УСНО, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета, за исключением учета основных средств и нематериальных активов. Однако, налогоплательщики, перешедшие на УСНО, как и до перехода могут вести бухгалтерский учет в полном объеме по правилам, установленным законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Для учета основных средств и нематериальных активов, организации и индивидуальные предприниматели должны руководствоваться ПБУ 6/01 “Учет основных средств” и ПБУ 14/2000 ”Учет нематериальных активов”.

Требование об обязательном бухгалтерском учете основных средств и нематериальных активов связано с тем, что для сохранения права применения УСНО остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов, определенная по правилам бухгалтерского учета, не должна превышать 100 млн. руб. Если по итогам отчетного (налогового) периода указанный лимит будет превышен, то налогоплательщик считается перешедшим на общий режим налогообложения с начала того квартала в котором это условие было допущено это превышение. В связи с этим налогоплательщику следует отслеживать остаточную стоимость основных средств и нематериальных активов при планировании приобретения новых объектов основных средств и нематериальных активов, а также для документального подтверждения права применения УСНО.

**3.2 Пути совершенствования налогового учета**

На принятие решения о целесообразности применения упрощенной системы влияют такие факторы как рентабельность, отраслевая принадлежность бизнеса, категория покупателей.

Вопрос о том, стоит ли применять упрощенную систему налогообложения или обычную систему налогообложения, решается на основе обычного критерия - экономической выгодности - путем взвешивания достоинств и недостатков УСНО в каждом конкретном случае.

Основным достоинством УСНО является снижение налогового бремени налогоплательщика. Налоговая нагрузка для предприятий значительно уменьшается. Даже если сравнить уплату единого налога по ставке 15% от доходов, уменьшенных на величину расходов, и уплату налога с продаж, налога на имущество, НДС и ЕСН превысит на 2% от прибыли предпринимателя, то выгоднее платить единый налог по ставке 15% от доходов, уменьшенных на величину расходов.

Значительное упрощение бухгалтерского и налогового учета и отчетности позволяет налогоплательщику сократить затраты на бухгалтерию - как оплату труда бухгалтера, так и канцелярские расходы и расходы на автоматизацию учета.

Упрощение налоговых платежей позволяет печатать меньше платежек, реже посещать банк, не путаться во множестве налоговых кодов.

Как показала практика, многочисленные достоинства упрощенной системы налогообложения сводятся на нет, одним существенным недостатком, а именно - малые предприятия, использующие упрощенную систему налогообложения стали невыгодными партнерами для прочих контрагентов. Происходит это потому, что покупатели продукции малых предприятий не могут принять к зачету НДС, уплаченный малым предприятием поставщику. Кроме этого контрагенты субъекта малого предпринимательства вообще не получают никакого зачета НДС поскольку последний не является плательщиком НДС.

**Заключение**

Безусловно УСНО обладает рядом преимущество сравнению с общим режимом. Так например ряд налогов, такие как налог на прибыль организации (налог на доходы физических лиц для индивидуальных предпринимателей), налог на имущество организаций (налог на имущество физических лиц для индивидуальных предпринимателей), НДС заменяются единым налогом, с сохранением обязанности выплат страховых взносов в пенсионный фонд и оплаты больничных листов в предусмотренном порядке. Данное обстоятельство значительно упрощает ведения налогового учета и сдачи налоговой отчетности, так как обязанность вести налоговый учет и сдачу налоговой отчетности по каждому, указанному выше, налогу в отдельности заменяется необходимостью проведения указанных мероприятия только в отношении одного налога.

Также немаловажным фактом является упрощение бухгалтерского учета для налогоплательщиков, применяющих УСНО. Данное упрощение заключается в том, что отпадает необходимость ведения громосткого бухгалтерского учета с использованием различных ведомостей, регистров, журналов, с заменой его бухгалтерским учетом с использованием Книги учета доходов и расходов, в которой порядок ведения бухгалтерских записей максимально упрощен. Данное обстоятельство позволяет сэкономить деньги на оплату услуг бухгалтера, приобретения канцелярских товаров и специализированного программного обеспечения, т.к. бухгалтерский учет по предложенной схеме может производить сам индивидуальный предприниматель, руководитель малого предприятия или другое уполномоченное лицо, не имеющее специального образования или опыта работы, без использования дорогостоящей вычислительной техники.

Одна из положительных сторон УСНО проявляется в возможности переноса полученных убытков на последующие налоговые периоды.

Также одним из плюсов УСНО можно выделить ускоренное списание расходов на приобретение объектов основных средств. Однако в правилах учета расходов на приобретение объектов основных средств есть и один недостаток, а именно необходимость уплаты дополнительной суммы налога и пени в случае продажи объекта основных средств ранее установленного срока.

Есть необходимость обратить внимание еще на один недостаток УСНО, который заключается в необходимости возврата на основной режим в случае превышения установленных лимитов в отношении суммы полученного дохода в течении года, а также величины остаточной стоимости объектов основных средств. Налоговое законодательство устанавливает требование возврата на основной режим в случае нарушения указанных лимитов, начиная с того квартала, в котором произошло данное нарушение. В такой ситуации у налогоплательщика возникает сложность восстановления бухгалтерского и налогового учета за относительно большой промежуток времени (от нескольких дней до более двух месяцев). Но такую опасность возможно исключить, если налогоплательщик будет постоянно следить за размером получаемого дохода и остаточной стоимости объектов основных средств, и в случае приближения данных величин своевременно организовать налоговый и бухгалтерский учет по правилам, установленным для налогоплательщиков, применяющих основной режим налогообложения.

Можно сделать вывод, что УСНО является льготным режимом налогообложения, который значительно упрощает работу налогоплательщиков, одновременно уменьшая налоговое бремя, что способствует развитию среднего и малого бизнеса, уровень развития которого определяет уровень развития экономики страны в целом.

**Список используемой литературы**

1. Конституция Российской Федерации.
2. Налоговый Кодекс (часть первая и вторая). - Новосибирск.: Сиб.унив.изд-во, 2009.
3. Федеральный закон от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
4. Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. N 152н "О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 30 декабря 2005 г. N 167н "Об утверждении формы Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и Порядка ее заполнения».
5. Главная книга. Специальный выпуск: "Все об упрощенной системе налогообложения". -М.: ООО НПО "ВМИ", 2006.
6. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учёта. - М.: Издательский центр «МарТ», 2008.
7. Волков А.С. Упрощенная система налогообложения. Выбор упрощенки. Порядок и особенности применения. Формы документов . - М.: издательство РИОР, 2009.
8. Захарьин В.Р. Упрощенная система налогообложения в организациях торговли и общественного питания: практическое пособие по применению главы 26.2 Налогового кодекса РФ (Упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства). - М.: ”ЭЛИТ-2000”, 2007.
9. Касьянов А.В., Кислов Д.В., Курбангалеева О.А. Доходы и расходы при упрощенной системе налогообложения. - "ГроссМедиа", 2009.
10. Кислов Д.В. Малый бизнес: учет и налоги. - "Статус-Кво 97", 2008.
11. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт. - М.: ИНФРА-М, 2008.
12. Корсун Т.И. Налоговое право России. – Москва.: Издательский центр «Март», 2008.
13. Парыгина В.А. Налоговое право Российской Федерации. Ростов-н/Дону: Феникс, 2007.
14. Перов А.В. Налоги и налогообложение. - Москва.: Юрайт, 2006.
15. Тедеев А.А. Налоги и налогообложение. - Москва,.: «Приф-издат», 2004.
16. Толкушкин А.В. Постатейный комментарий к главе 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации "Упрощенная система налогообложения". - Система Гарант, 2006 .
17. Тюмина М.А. «Налоговый учет и отчетность».- Ростов н/Д.: Феникс, 2008.