ФГОУ ВПО

«СИБИРСКАЯ АКАДЕМИЯ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

ИНСТИТУТ ПЕРЕПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ

**КАФЕДРА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И УЧЕТА**

**Курсовая работа**

по дисциплине «Налоги и налогообложение»

**на тему:**

**«Особенности применения упрощенной системы налогообложения в Российской Федерации»**

**Выполнил:**

 **Проверил:**

г. Новосибирск -2010

**Содержание**

[Введение. 3](#_Toc275721773)

[1. Теоретическая часть 4](#_Toc275721774)

[1.1. Налогоплательщики единого налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения. 4](#_Toc275721775)

[1.2. Порядок и условия начала и прекращения применения упрощенной системы налогообложения. 5](#_Toc275721776)

[1.3. Объекты налогообложения и ставки налога. 6](#_Toc275721777)

[1.4. Порядок определения доходов и расходов. 7](#_Toc275721778)

[1.5. Порядок признания доходов и расходов. 10](#_Toc275721779)

[1.6. Порядок исчисления и уплаты налога. 12](#_Toc275721780)

[1.7. Налоговая база. 13](#_Toc275721781)

[1.8. Предоставление налоговой декларации. 14](#_Toc275721782)

[1.9. Порядок расчета единого налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения. 15](#_Toc275721783)

[2. Практическая часть. 15](#_Toc275721784)

[2.1. Применение УСНО на примере ООО «Бизнес Альянс». 15](#_Toc275721785)

[2.2. Применение УСНО на примере ЗАО «Искра». 18](#_Toc275721786)

[Заключение. 21](#_Toc275721787)

[Список литературы. 25](#_Toc275721788)

**Введение.**

Упрощенная система налогообложения для субъектов малого предпринимательства была введена Федеральным законом от 29 декабря 1995г. №222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства». Закон определил основы введения и применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства – юридических лиц (организаций) и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальных предпринимателей). Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства применяется наряду с действующей системой налогообложения, учета и отчетности, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

Упрощенная система налогообложения является специальным налоговым режимом, применяемым налогоплательщиками на добровольной основе.

При применении упрощенной системы налогообложения налогоплательщики уплачивают единый налог, заменяющий налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных индивидуальными предпринимателями от осуществляемой ими деятельности), НДС, налог на имущество организаций, налог на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого индивидуальными предпринимателями от осуществляемой ими деятельности) и единый социальный налог с доходов, полученных индивидуальными предпринимателями, а также выплат и иных вознаграждений, начисляемых налогоплательщиком в пользу нанятых ими физических лиц.

Одну из составляющих социального налога, тем не менее, при переходе на упрощенную систему налогообложения необходимо уплачивать. Это страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 15 декабря 2001г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». Это касается накопительной и страховой части пенсионных отчислений.

Также, налогоплательщики, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, не освобождаются от обязанностей налоговых агентов, а также от обязанностей по ведению кассовых операций в соответствии с Порядком ведения кассовых операций в Российской Федерации, и обязанностей, предусмотренных Законом РФ от 18 июня 1993г. №5215-1 «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением».

# 1. Теоретическая часть

## 1.1. Налогоплательщики единого налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

1. Налогоплательщиками признаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения и применяющие ее в порядке, установленном Главой 26.2 Налогового Кодекса Российской Федерации.

2. Организация имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доходы не превысили 15 млн. рублей.

3. Не вправе применять упрощенную систему налогообложения:

1) организации, имеющие филиалы и (или) представительства,

2) банки,

3) страховщики,

4) негосударственные пенсионные фонды,

5) инвестиционные фонды,

6) профессиональные участники рынка ценных бумаг,

7) ломбарды,

8) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых,

9) организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом,

10) нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также иные формы адвокатских образований,

11) организации, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции,

12) организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей,

13)организации и индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый период превышает 100 человек,

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

15) бюджетные учреждения,

16) иностранные организации,

17) организации, в которых доля участия других организаций составляет более 25 процентов. Данное ограничение не распространяется на организации, уставной капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов, если среднесписочная численность инвалидов среди их работников составляет не менее 50 процентов, а их доля в фонде оплаты труда – не менее 25 процентов.

4. Организации и индивидуальные предприниматели, переведенные на уплату единого налога не вмененный доход для отдельных видов деятельности, вправе применять упрощенную систему налогообложения в отношении иных осуществляемых ими видов предпринимательской деятельности. При этом ограничения по численности работников и стоимости основных средств и нематериальных активов по отношению к таким организациям и индивидуальным предпринимателям определяются исходя из всех осуществляемых ими видов деятельности, а предельная величина доходов определяется по тем видам деятельности, налогообложение которых осуществляется в соответствии с общим режимом налогообложения.

## 1.2. Порядок и условия начала и прекращения применения упрощенной системы налогообложения.

1. Организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на упрощенную систему налогообложения, подают в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, начиная с которого налогоплательщики переходят на упрощенную систему налогообложения, в налоговый орган по месту своего нахождения (месту жительства) заявление. При этом организации в заявлении о переходе на упрощенную систему налогообложения сообщают о размере доходов за девять 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.

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.

2. Вновь созданная организация и вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель вправе подать заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения в пятидневный срок с даты постановки на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе. В этом случае организация и индивидуальный предприниматель вправе применять упрощенную систему налогообложения с даты постановки их на учет в налоговом органе, указанной в свидетельстве о постановке на учет в налоговом органе.

3. Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не вправе до окончания налогового периода перейти на иной режим налогообложения.

4. Если по итогам отчетного (налогового) периода доходы налогоплательщика превысили 20 млн. рублей и (или) в течение отчетного (налогового) периода допущено несоответствие требованиям, установленным Налоговым Кодексом, такой налогоплательщик считается утратившим право на применение упрощенной системы налогообложения с начала того квартала, в котором допущены указанное превышение и (или) несоответствие указанным требованиям.

5. Налогоплательщик обязан [сообщить](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=55694;dst=100232) в налоговый орган о переходе на иной режим налогообложения в течение 15 календарных дней по истечении отчетного (налогового) периода.

6. Налогоплательщик, применяющий упрощенную систему налогообложения, вправе перейти на иной режим налогообложения с начала календарного года, уведомив об этом налоговый орган не позднее 15 января года, в котором он предполагает перейти на иной режим налогообложения.

7. Налогоплательщик, перешедший с упрощенной системы налогообложения на иной режим налогообложения, вправе вновь перейти на упрощенную систему налогообложения не ранее чем через один год после того, как он утратил право на применение упрощенной системы налогообложения.

## 1.3. Объекты налогообложения и ставки налога.

Объекты налогообложения.

Объектом налогообложения признаются:

- доходы,

- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком. Объект налогообложения не может меняться налогоплательщиком в течение трех лет с начала применения упрощенной системы налогообложения.

Налоговые ставки:

- в случае, если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка устанавливается в размере 6 процентов.

- в случае, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов, налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов.

## 1.4. Порядок определения доходов и расходов.

1. Налогоплательщики при определении объекта налогообложения учитывают следующие доходы:

1) доходы от реализации, т.е. выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

2) внереализационные доходы, т.е.:

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

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

- от сдачи имущества (включая земельные участки) в аренду,

- в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита, банковского счета, банковского займа, а также по ценным бумагам и другим долговым обязательствам,

- в виде безвозмездно полученного имущества (работ. услуг) или имущественных прав,

- иные доходы.

2. При определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на следующие 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,

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](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_5.html#p4697);

6) расходы на оплату труда, выплату пособий по [временной нетрудоспособности](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=78624;p=3#p788) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7) расходы на все виды обязательного страхования работников и имущества, включая страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, взносы на обязательное [социальное страхование](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=69958;dst=100252) от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, производимые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

8) суммы налога на добавленную стоимость по оплаченным товарам (работам, услугам), приобретенным налогоплательщиком и подлежащим включению в состав расходов;

9) проценты, уплачиваемые за предоставление в пользование денежных средств (кредитов, займов;

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

11) суммы таможенных платежей;

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

13) расходы на командировки, в частности на:

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

- наем жилого помещения.

- суточные или полевое довольствие в пределах [норм](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=53518);

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

- консульские, [аэродромные](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=53255) сборы, сборы за право въезда, прохода, транзита автомобильного и иного транспорта, за пользование морскими каналами, другими подобными сооружениями и иные аналогичные платежи и сборы;

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

15) расходы на бухгалтерские, аудиторские и юридические услуги;

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

17) расходы на канцелярские товары;

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

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

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

21) расходы на подготовку и освоение новых производств;

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

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

24) расходы на выплату комиссионных, агентских вознаграждений и вознаграждений по договорам поручения;

25) расходы на оказание услуг по гарантийному ремонту и обслуживанию;

26) расходы на подтверждение соответствия продукции или иных объектов, процессов производства, эксплуатации, хранения, перевозки, реализации и утилизации, выполнения работ или оказания услуг требованиям технических регламентов, положениям стандартов или условиям договоров;

27) расходы на проведение (в случаях, установленных [законодательством](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=78065;dst=100040) Российской Федерации) обязательной оценки в целях контроля за правильностью уплаты налогов в случае возникновения спора об исчислении налоговой базы;

28) плата за предоставление информации о зарегистрированных правах;

29) расходы на оплату услуг специализированных организаций по изготовлению документов кадастрового и технического учета (инвентаризации) объектов;

30) расходы на оплату услуг специализированных организаций по проведению экспертизы, обследований, выдаче заключений и предоставлению иных документов, наличие которых обязательно для получения лицензии (разрешения) на осуществление конкретного вида деятельности;

31) судебные расходы и арбитражные сборы;

32) периодические (текущие) платежи за пользование правами на результаты интеллектуальной деятельности и средствами индивидуализации (в частности, правами, возникающими из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности);

33) расходы на подготовку и переподготовку кадров, состоящих в штате налогоплательщика, на договорной основе;

34) расходы в виде отрицательной курсовой разницы, возникающей от переоценки имущества в виде валютных ценностей и требований (обязательств), стоимость которых выражена в иностранной валюте, в том числе по валютным счетам в банках, проводимой в связи с изменением официального [курса](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=64998) иностранной валюты к рублю Российской Федерации, установленного Центральным банком Российской Федерации;

35) расходы на обслуживание контрольно-кассовой техники;

36) расходы по вывозу твердых бытовых отходов.

3. Расходы на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств, на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, а также расходы на приобретение (создание самим налогоплательщиком) нематериальных активов принимаются в следующем порядке:

1) в отношении расходов на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств в период применения упрощенной системы налогообложения, а также расходов на достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, произведенных в указанном периоде, - с момента ввода этих основных средств в эксплуатацию;

**1.5. Порядок признания доходов и расходов.**

1. Датой получения доходов признается день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) налогоплательщику иным способом (кассовый метод).

При использовании покупателем в расчетах за приобретенные им товары (работы, услуги), имущественные права векселя датой получения доходов у налогоплательщика признается дата оплаты векселя (день поступления денежных средств от векселедателя либо иного обязанного по указанному векселю лица) или день передачи налогоплательщиком указанного векселя по индоссаменту третьему лицу.

В случае возврата налогоплательщиком сумм, ранее полученных в счет предварительной оплаты поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав, на сумму возврата уменьшаются доходы того налогового (отчетного) периода, в котором произведен возврат.

2. Расходами налогоплательщика признаются затраты после их фактической оплаты. При этом расходы учитываются в составе расходов с учетом следующих особенностей:

1) материальные расходы (в том числе расходы по приобретению сырья и материалов), а также расходы на оплату труда - в момент погашения задолженности путем списания денежных средств с расчетного счета налогоплательщика, выплаты из кассы, а при ином способе погашения задолженности - в момент такого погашения.;

2) расходы по оплате стоимости товаров, приобретенных для дальнейшей реализации, - по мере реализации указанных товаров. Налогоплательщик вправе для целей налогообложения использовать один из следующих методов оценки покупных товаров:

по стоимости первых по времени приобретения (ФИФО);

по стоимости последних по времени приобретения (ЛИФО);

по средней стоимости;

по стоимости единицы товара.

3) расходы на уплату налогов и сборов - в размере, фактически уплаченном налогоплательщиком;

4) расходы на приобретение (сооружение, изготовление) основных средств, достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение основных средств, а также расходы на приобретение (создание самим налогоплательщиком) нематериальных активов отражаются в последнее число отчетного (налогового) периода в размере уплаченных сумм;

5) при выдаче налогоплательщиком продавцу в оплату приобретаемых товаров (работ, услуг) и (или) имущественных прав векселя расходы по приобретению указанных товаров (работ, услуг) и (или) имущественных прав учитываются после оплаты указанного векселя.

## 1.6. Порядок исчисления и уплаты налога.

Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Сумма налога (авансовых платежей по налогу), исчисленная за налоговый (отчетный) период, уменьшается указанными налогоплательщиками на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплаченных (в пределах исчисленных сумм) за этот же период времени в соответствии с законодательством Российской Федерации, также на сумму выплаченных работникам пособий по временной нетрудоспособности. При этом сумма налога (авансовых платежей по налогу не может быть уменьшена более чем на 50 процентов.

Налогоплательщики, выбравшие в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, по итогам каждого отчетного периода исчисляют сумму авансового платежа по налогу, исходя из ставки налога и фактически полученных доходов уменьшенных на величину расходов, рассчитанных нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

Ранее исчисленные суммы авансовых платежей по налогу засчитываются при исчислении сумм авансовых платежей по налогу за отчетной период и сумм налога за налоговый период.

Уплата налога и авансовых платежей по налогу производится по месту нахождения организации (месту жительства индивидуального предпринимателя).

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период.

Авансовые платежи по налогу уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

**1.7. Налоговая база.**

1. В случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя.

2. В случае, если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, уменьшенные на величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов.

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

4. Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по [рыночным ценам](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=77924;dst=100373).

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

6. Налогоплательщик, который применяет в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, уплачивает минимальный налог в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

Сумма минимального налога исчисляется за налоговый период в размере 1 процента налоговой базы, которой являются доходы, определяемые в соответствии с Налоговым Кодексом.

Минимальный налог уплачивается в случае, если за налоговый период сумма исчисленного в общем порядке налога меньше суммы исчисленного минимального налога.

Налогоплательщик имеет право в следующие налоговые периоды включить сумму разницы между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленной в общем порядке, в расходы при исчислении налоговой базы, в том числе увеличить сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущее в соответствии с положениями пункта 7 настоящей статьи.

7. Налогоплательщик, использующий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, вправе уменьшить исчисленную по итогам налогового периода налоговую базу на сумму убытка, полученного по итогам предыдущих налоговых периодов, в которых налогоплательщик применял упрощенную систему налогообложения и использовал в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов. При этом под убытком понимается превышение расходов над доходами.

Указанный в настоящем пункте убыток не может уменьшать налоговую базу более чем на 30 процентов. При этом оставшаяся часть убытка может быть перенесена на следующие налоговые периоды, но не более чем на 10 налоговых периодов.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка и сумму, на которую была уменьшена налоговая база по каждому налоговому периоду, в течение всего срока использования права на уменьшение налоговой базы на сумму убытка.

8. Налогоплательщики, переведенные по отдельным видам деятельности на уплату единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности в соответствии с Налоговым Кодексом, ведут раздельный учет доходов и расходов по разным специальным налоговым режимам. В случае невозможности разделения расходов при исчислении налоговой базы по налогам, исчисляемым по разным специальным налоговым режимам, эти расходы распределяются пропорционально долям доходов в общем объеме доходов, полученных при применении указанных специальных налоговых режимов.

**1.8. Предоставление налоговой декларации.**

1. Налогоплательщики-организации по истечении налогового (отчетного) периода представляют налоговые декларации в налоговые органы по месту своего нахождения.

Налоговые декларации по итогам [налогового периода](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_12.html#p10221) представляются налогоплательщиками-организациями не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговые декларации по итогам отчетного периода представляются не позднее 25 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

2. Налогоплательщики - индивидуальные предприниматели по истечении [налогового периода](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_12.html#p10221) представляют налоговые декларации в налоговые органы по месту своего жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговые декларации по итогам отчетного периода представляются не позднее 25 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

3. [Форма](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=66012;dst=100161) налоговых деклараций и порядок их заполнения утверждаются Министерством финансов Российской Федерации.

## 1.9. Порядок расчета единого налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

При расчете единого налога (объект «доходы за вычетом расходов») следует иметь в виду, что если сумма налога, исчисленная с разницы между доходами и расходами по ставке 15%, меньше, чем 1% от суммы дохода, то исчисляется сумма минимального налога в размере 1% от суммы дохода.

Уплата минимального налога осуществляется только в случае, если сумма исчисленного в установленном порядке единого налога по итогам налогового периода оказывается меньше суммы исчисленного минимального налога либо если отсутствует налоговая база для исчисления единого налога по итогам налогового периода (налогоплательщиком получены убытки).

# 2. Практическая часть.

## 2.1. Применение УСНО на примере ООО «Бизнес Альянс».

Введение упрощенной системы налогообложения весьма выгодно для субъектов малого предпринимательства имело целью развитие малого и среднего бизнеса, в том числе и вследствие снижения налоговой нагрузки с предприятий. Приведем пример сравнительного анализа налоговых отчислений при классической и упрощенной системах налогообложения.

Рассматриваемая информация:

Предприятие: Общество с ограниченной ответственностью "Бизнес Альянс".

Вид деятельности: Деятельность в области телефонной связи.

Выручка за 9 месяцев 2010 года: 1 309 800 руб.

Основные средства на 01.01.2010:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование ОС | Срок амортизации / мес. | Стоимость/ руб. |
| Волоконно-оптическая линия связи | 121 | 210000 |
| Структурированная кабельная сеть  | 121 | 39000 |
| Ноутбук  | 25 | 35000 |
| Шкаф настенный для телекоммуникационного оборудования | 181 | 10000 |
| Оптический мультиплексор  | 61 | 84000 |

Основные средства введенные и оплаченные в 2010 году (c НДС) :

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование ОС | Срок амортизации / мес. | Стоимость/ руб. |
| АТС-Э М200 ТТЭЗ А16Т | 121 | 126024 |

ФОТ за 9 месяцев 2010 года: 540 000 руб.

Прочие расходы (аренда телефонной канализации, аренда офиса, прочие услуги) за 9 месяцев 2010 года: 276 120 руб. (с НДС)

 Общая характеристика информации: Предприятие осуществляет деятельность, которая по её разновидности и объемам выручки может облагаться по упрощенной системе налогообложения.

 Рассмотрим вариант, при котором предприятие применяет общую систему налогообложения.

* 1. Выручка предприятия является объектом обложения по налогу на добавленную стоимость.

Действующая ставка НДС -18% .

Сумма НДС с выручки составляет: 1 309 800 руб. /1.18\*0.18= 199 800 руб.

Согласно 21 главы Налогового кодекса сумма НДС, уплачиваемого в бюджет, снижается на сумму НДС, оплаченного поставщикам за товары, работы, услуги, в том числе и по вновь вводимым основным средствам (в нашем случае АТС).

Таким образом, сумма НДС, принимаемого к вычету составляет: (276 120 руб. + 126 024 руб.)/1.18\*0.18= 61 344 руб.

**НДС к уплате в бюджет составляет: 138 456 руб**.

* 1. Имущество предприятия является объектом обложения по налогу на имущество. Налог на имущество определяется исходя из среднегодовой стоимости имущества за минусом амортизационных отчислений, умноженной на ставку налога 2,2% . Амортизация рассчитывается делением стоимости имущества на срок использования основных средств и умножением на количество месяцем в периоде (в нашем случае 9 месяцев).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование ОС | Срок амортизации / мес. | Стоимость/ руб. | Период амортизации/ мес. | Сумма амортизации/ руб. |
| Волоконно-оптическая линия связи | 121 |  210 000,00р.  | 9 |  15 619,83р.  |
| Структурированная кабельная сеть  | 121 |  39 000,00р.  | 9 |  2 900,83р.  |
| Ноутбук  | 25 |  35 000,00р.  | 9 |  12 600,00р.  |
| Шкаф настенный SOHOLine | 181 |  10 000,00р.  | 9 |  497,24р.  |
| Оптический мультиплексор  | 61 |  84 000,00р.  | 9 |  12 393,44р.  |
| АТС-Э М200 ТТЭЗ А16Т | 121 |  106 800,00р.  | 8 |  7 061,16р.  |
| **Итого** |  |  **484 800,00р.**  |  |  **51 072,50р.**  |

Среднегодовая стоимость имущества составляет 459 969,87р.

 **Налог на имущество к уплате в бюджет на имущество за 9 месяцев составляет:** **7 590 руб.**

* 1. Фонд оплаты труда (ФОТ) облагается страховыми взносами в пенсионный фонд, фонд медицинского страхования, фонд социального страхования и взносами на страхования от несчастных случаем и профзаболеваний (НС и ПЗ). Общая ставка этих отчислений – 26,2% от ФОТ. 540 000руб.\*0,262= 141 480 руб.

**Страховые взносы и НС и ПЗ к уплате в бюджет за 9 месяцев составляют: 141 480 руб.**

* 1. В случае применения общей системы налогообложения предприятие является плательщиком налога на прибыль. База налога: выручка за минусом НДС минус расходы. Ставка налога -20%.

Выручка с НДС: 1 309 800 руб.

Сумма НДС с выручки составляет: 1 309 800 руб. /1.18\*0.18= 199 800 руб.

Выручка без НДС: 1 309 800 руб.- 199 800 руб . = 1 110 000 руб.

Расходы:

 Прочие расходы (аренда телефонной канализации, аренда офиса, прочие услуги) за 9 месяцев 2010 года (без НДС) : 276 120 руб./1,18= 234 000 руб.

 ФОТ: 540 000 руб.

 Страховые взносы и НС и ПЗ: 141 480 руб.

 Амортизация: 51 073 руб.

 Налог на имущество: 7 590 руб.

Итого расходы: 974 143 руб.

База для налога на прибыль: 1 110 000 руб. – 974 143 руб. = 135 857 руб.

Налог на прибыль: 135 857 руб.\*0,20= 27 171 руб.

**Налог на прибыль к уплате в бюджет составляет: 27 171 руб.**

1. Рассмотрим вариант, при котором предприятие применяет упрощенную систему налогообложения (УСН).
	1. Фонд оплаты труда (ФОТ) облагается страховыми взносами в пенсионный фонд, и взносами на страхования от несчастных случаем и профзаболеваний (НС и ПЗ). Общая ставка этих отчислений – 14,2% от ФОТ. 540 000руб.\*0,142= 76 680 руб.

**Страховые взносы и НС и ПЗ к уплате в бюджет за 9 месяцев составляют: 76 680 руб.**

Единый налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения в нашем случае необходимо рассчитать по принципу « доходы минус расходы», умноженные на ставку 6%.

Выручка за 9 месяцев 2010 года: 1 309 800 руб.

Расходы:

Прочие расходы (аренда телефонной канализации, аренда офиса, прочие услуги) за 9 месяцев 2010 года : 276 120 руб.

ФОТ: 540 000 руб.

 Страховые взносы и НС и ПЗ: 76 680 руб.

 Стоимость введенных ОС: 126 024 руб.

Итого расходы: 1 018 824 руб.

База для налога по УСН : 1 309 800 руб. – 1 018 824 руб. = 290 976 руб.

Налог по УСН: 290 976 руб.\*0,06= 17 459 руб.

**Налог по УСН к уплате в бюджет составляет: 17 459 руб.**

Определим минимальный налог, рассчитываемый как произведение суммы выручки на 1%. 1 309 800 руб.\*0,01= 13 098руб. Поскольку минимальный налог меньше, чем налог по УСН мы не принимаем его во внимание.

1. Сравним налоговую нагрузку разных систем налогообложения:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование налога | Общая система налогообложения | УСН |
| НДС | 138 456,00р. |   |
| Налог на имущество | 7 590,00р. |   |
| Страховые взносы и НС и ПЗ | 141 480,00р. | 76 680,00р. |
| Налог на прибыль | 27 171,00р. |   |
| Налог по УСН |   | 17 459,00р. |
| **Итого налоговые отчисления** | **314 697,00р.** | **94 139,00р.** |

## 2.2. Применение УСНО на примере ЗАО «Искра».

ЗАО «Искра « с 2008 года перешло на упрощенную систему налогообложения и в качестве объекта обложения выбрало доходы, уменьшенные на величину расходов.

За отчетный период (1 квартал 2009 года) ЗАО «Искра» получило следующие доходы и произвело следующие расходы:

1. Доходы от реализации продукции 675 000 руб. (без НДС);
2. Получен аванс под предстоящую поставку продукции на сумму 135 000 руб.;
3. Доходы от реализации основных средств 179 000 руб., первоначальная стоимость проданных основных средств 230 000 руб., сумма начисленной амортизации 82 800 руб.;
4. 15.01 получен кредит в банке на сумму 150 000 руб. сроком на 2 месяца под 28% годовых;
5. Получены доходы в виде процентов по договору банковского вклада 22 950 руб.;
6. На безвозмездной основе получено имущество на сумму 56 000 руб.;
7. Списаны в производство продукции материалы 83 000 руб., списан НДС по этим материалам 14 940 руб.;
8. Выплачена заработная плата работникам на сумму 175 500 руб.;
9. Перечислены взносы в Пенсионный фонд РФ на сумму 24 570 руб.;
10. Перечислена арендная плата за 1 квартал текущего года за арендуемый офис в сумме 35 400, в том числе НДС;
11. Уплачен штраф поставщику за нарушение договорных обязательств 3 000 руб.;
12. Уплачен штраф в бюджет за нарушение налогового законодательства 4 200 руб.;
13. 15.03 погашен кредит банка и перечислены проценты в сумме 6 790 руб. (ставка рефинансирования ЦБ РФ 18 % годовых).

При расчете единого налога, подлежащего уплате в бюджет, было произведено сравнение с суммами налогов, исчисленными в соответствии с общим режимом налогообложения (Таблица 1).

Расчет налогов при УСНО и при общем налоговом режиме.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п./п. | Показатель | Общий режим налогообложения | УСНО, объект доходы - расходы |
| 1 | Доход от реализации продукции | 675 000 | 675 000 |
| 2 | Получен аванс (без НДС) | 114 407 | 114 407 |
| 3 | Прибыль от реализации ОС | 31 800 | 31 800 |
| 4 | Доходы в виде процентов по договору банковского вклада | 22 950 | 22 950 |
| 5 | Получено имущество на безвозмездной основе | 56 000 | 56 000 |
| 6 | Списаны в производство материалы | 83 000 | 83 000 |
| 7 | Выплачена заработная плата | 175 500 | 175 500 |
| 8 | ЕСН:- ФБ;- Взносы на ОПС;- ФСС;- ФФОМС;- ТФОМС | 45 63010 53024 5705 0901 9313 510 | --24 570--- |
| 9 | Перечислена арендная плата (без НДС)  | 30 000 | 30 000 |
| 10 | Уплачен штраф поставщику | 3 000 | 3 000 |
| 11 | Погашен кредит банка | 6 790 | 6 790 |
| 12 | НДС | 141 840 | - |
| 13 | Налог на прибыль | 111 247  | - |
| 14 | Единый налог | - | 86 595 |
| 15 | Итого сумма налога (налогов) подлежащая уплате в бюджет | 298 717 | 86 595 |

Данные таблицы получены после выполнения нижеприведенных расчетов:

1. Расчет суммы единого налога.

Доходы = 645000+114407+31800+22950+56000 = 900157 руб.;

Расходы = 83000+24570+30000+175500+3000+6790 = 322860 руб.;

Налоговая база = Доходы – Расходы = 900157 – 322860 = 577297 руб.;

Налоговая ставка = 15%;

Сумма единого налога = 577297 \* 15% = 86595 руб.;

Сумма минимального налога = 900157 \* 1% = 9002 руб.;

Сумма единого налога, подлежащая уплате в бюджет = 86595 руб.

1. Расчет сумм налогов при общем налоговом режиме.

НДС = (675000 \* 18%) + (83000 \* 18%) + (30000 \* 18%) = 121500 + 14970 + +5400 = 141840 руб.;

Сумма НДС с аванса не учитывается, так как она подлежит возмещению из бюджета.

Налог на прибыль = Доходы – Расходы \* 20%;

НБ = (675000 + 31800 + 22950 + 56000 + 114407) - (83000 + 175500 + 45630 + +30000 + 3000 + 6790) = 900157 – 343920 = 556237 руб.;

Сумма налога на прибыль = 556237 \* 20% = 111247 руб.;

ЕСН = 175500 \* 26% = 45630 руб.;

Сумма налогов, подлежащая уплате в бюджет при общем налоговом режиме = 141840 + 111247 + 45630 = 298717 руб.

Проанализировав полученные данные, можно сделать вывод о том, что применение упрощенной системы налогообложения гораздо выгоднее ЗАО «Искра», так как налоговые обязательства перед бюджетом при применении данного режима значительно ниже, чем при общей системе налогообложения. Организация обязана будет уплатить сумму налога почти в 3,5 раза меньшую, чем при общем режиме.

Однако чтобы организация и в последующие налоговые периоды могла использовать упрощенную систему, ей следует помнить об условиях, которые необходимо выполнять при применении данного специального режима, иначе предприятие может потерять право на применение УНСО.

Организация также может воспользоваться правом на изменение объекта налогообложения и выбрать доходы. Возможно, что при этом объекте сумма налога будет еще меньше, чем при выбранном. Подтверждением этого может служить то, что расходы, произведенные ЗАО «Искра», значительно ниже, чем полученные доходы, а если руководствоваться принципами налогового планирования, то объект «доходы – расходы» выгоднее использовать только тогда, когда сумма доходов не на много превышает сумму доходов

# Заключение.

В последнее время много говорится о необходимости снижения налогового бремени на малый бизнес, одной из возможностей для этого является упрощенная система налогообложения.

Преимущества УСН.

 По процедуре ведения:

1. Максимально упрощается ведение бухгалтерского учета: отменяются способ двойной записи, обязательность применения плана счетов и множество других требований, усложняющих работу. То есть весь бухучет сводится к ведению Книги учета доходов и расходов.
2. Облегчается документооборот за счет значительного сокращения форм отчетности.
3. Упрощается порядок отражения хозяйственных операций в Книге учета доходов и расходов. Они фиксируются по мере совершения в хронологической последовательности на основе первичных документов.

В сфере налогообложения.

1. Юридические лица платят один налог вместо совокупности федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Размер налога определяется по результатам хозяйственной деятельности организации за отчетный период.
2. Индивидуальные предприниматели (далее ИП) не платят НДФЛ. Для них уплата НДФЛ заменяется стоимостью патента на занятие предпринимательской деятельностью, в которой уже заложена ставка единого налога (размер зависит от вида деятельности).

3. Субъектам федерации предоставляется право выбора объекта налогообложения - это может быть либо совокупный доход (который определяется как разница между валовой выручкой и конкретным перечнем расходов), либо валовая выручка.

4. Юридические лица не платят НДС.

Недостатки УСН.

По процедуре ведения:

1. Ведение бухучета усложняется, если:

а) организация (ИП) занимается несколькими видами деятельности (например, производством и торговлей) и ведет их раздельный учет, а это сложно отображать в Книге доходов и расходов;

б) необходимо отражать хозяйственные операции, возникшие до перехода на упрощенную систему (к примеру, авансы, полученные от покупателей), но нет определенной ясности, как это сделать, так как отражение подобных операций в упрощенной системе не предусмотрено;
в) если необходимо перейти к традиционному учету, то возникают сложности в отображении множества хозяйственных операций, которые в упрощенной системе не фиксируются, но необходимы при обычном ведении.
К тому же сложно просчитать, насколько эффективно работает компания, так как упрощенная система учета не дает представления об основных показателях финансовой деятельности, которые лежат в основе оценки.
 2. Нет конкретных инструкций отражения хозяйственных операций в Книге учета доходов и расходов. В законе четко прописан только перечень расходов, тогда как состав доходов не уточнен.

В сфере налогообложения:

Для юридических лиц:

1. Отсутствует перечень налогов, замененных единым налогом с совокупного дохода (валовой выручки).

2. Никакие расходы не уменьшают налогооблагаемую базу в том случае, если в качестве объекта налогообложения выбрана валовая выручка.
 3. Сумма НДС, включенная в цену товара поставщика, не предъявляется к возмещению из бюджета, а относится на издержки.
 4. На практике партнерам часто не выгодно работать с организацией, применяющей упрощенную систему налогообложения. Они вынуждены платить весь "входной" НДС, а не разницу между "входным НДС" и суммами НДС, фактически уплаченными поставщикам. ("Входной НДС" - сумма НДС, полученная от покупателей за реализованные им товары (работы, услуги).
 5. Утрачивается право применять льготы к выплатам в пользу работников, произведенным за счет средств, остающихся после уплаты налога на прибыль.

ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО УЛУЧШЕНИЮ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Как показала моя 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.

Субъекты малого предпринимательства, не становясь плательщиками НДС, рассчитывают специальную часть единого налога в размере 18% от валовой выручки с отнесением полученной суммы на цену реализации продукции. Одновременно с этим субъект малого предпринимательства уменьшает сумму единого налога, подлежащего уплате в бюджет на сумму НДС, полученного от поставщиков.

Таким образом, сохраняется действительно единый налог для субъектов малого предпринимательства и в то же время в упрощенную систему налогообложения органично вписывается действительно упрощенный механизм расчета НДС.

Кроме этого, было бы неплохо дать возможность налогоплательщику выбирать в качестве налогооблагаемой базы, как совокупный доход, так и валовую выручку.

Применение упрощенной системы налогообложения весьма выгодно для субъектов малого предпринимательства. Единый налог, уплачиваемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения, заменяет налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, налог на имущество для юридических лиц, и налог на доходы физических лиц, налог на имущество физических лиц. Расчет единого налога, подлежащего уплате в бюджет прост и понятен. Трудности вызывает лишь расчет налоговой базы при объекте налогообложения в виде доходов, уменьшенных на величину расходов. В этом вопросе налогоплательщикам единого налога может помочь ряд пособий по расчету налога, Налоговый Кодекс и консультации сотрудников налоговой инспекции. Однако по сравнению с общей системой налогообложения применение УСН значительно упрощает работу бухгалтера, снижает риск ошибок, снижает количество отчетности, предоставляемой налоговым органам, и существенно снижает налоговую нагрузку, что позволяет предприятиям успешно строить бизнес, создавать новые рабочие места, развивать производство.

# Список литературы.

1. Федеральный закон от 29 декабря 1995г. №222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства»,

2. Федеральный закон от 15 декабря 2001г. №167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»,

3. Закон Российской Федерации от 18 июня 1993г. №5215-1 «О применении контрольно-кассовых машин при осуществлении денежных расчетов с населением»,

4. Налоговый Кодекс Российской Федерации: В двух частях. – 9-е изд. – М.: «Ось-89», 2007. – 688с.,

5. Перов А.В., Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учеб. пособие. – 2-е изд. – М.: Юрайт-М, 2006. – 559с.,

6. Бакина С.И. Самоучитель по бухгалтерскому учету и налогообложению: основы теории и практики / С.И. Бакина – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007. – 464с. – (Эталон),

7. Галанина Е.Н. Бухгалтер и налоги – 3-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 356с.,

8. Окунева Л.П., Борисов Е.Ф. Налоги и налогообложение в России – 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 593с.