**Содержание.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | Стр.: |
|  | Введение………………………………………………………………… | 3 |
| 1. | Система законов традиционного налогообложения…………………. | 4 |
| 2. | Система налогообложения…………………………………………….. | 6 |
| 3. | Сравнительная характеристика систем налогообложения………….. | 11 |
|  | Заключение…………………………………………………………….. | 14 |
|  | Список литературы…………………………………………………….. | 15 |

**Введение.**

Налоговый кодекс РФ допускает существование специфических моделей налогообложения отдельных категорий организаций и индивидуальных предпринимателей в рамках специальных налоговых режимов.

Для предприятий и организаций, относящихся к категории малых предприятий, возможно налогообложение по трём моделям.

*Первая модель* – налогообложение малых предприятий по той же схеме, что и всех иных предприятий, с учётом некоторого количества дополнительных льгот, которые предоставляются этой категории организаций в рамках Налогового кодекса РФ и тех законов о налогах, которые действуют в дополнение к нему. Перевод налогового регулирования в рамки Налогового кодекса РФ сопровождался отменой значительной части налоговых льгот для малого предпринимательства. Это коснулось в первую очередь налога на прибыль, по которому ранее (до введения в действие гл.25 Налогового кодекса РФ) имели место определённые льготы.

*Вторая модель* – налогообложение предприятий и организаций, а также индивидуальных предпринимателей, перешедших на упрощённую систему налогообложения. Переход на эту модель осуществляется организацией, соответствующей определённым критериям, исходя из желания налогоплательщика.

*Третья модель* – обложение единым налогом на вменённый доход. Эта модель относится к определённому кругу малых предприятий и носит обязательный характер. Если закон устанавливает, что для той или иной группы предприятий вводится единый налог, то у налогоплательщиков нет возможности выбора: они переводятся на эту систему в обязательном порядке.

Остановимся на рассмотрении первой модели налогообложения.

**1. Система законов традиционного налогообложения.**

Рассмотрим систему законов и иных нормативных актов, формирующих отечественную систему.

Налоговый кодекс РФ (ст.1) определяет, что законодательство Российской Федерации о налогах и сборах состоит из Налогового кодекса РФ и принятых в соответствии с ним федеральных законов о налогах и сборах.

В целом взаимоотношения по поводу исчисления и уплаты налогов в бюджет в настоящее время регулируется нормативными актами и документами разного статуса и различной юридической силы следующих пяти категорий.

Во-первых, это Налоговый кодекс РФ (часть первая и 15 глав второй части), регламентирующий основные общие элементы отношений в области налогообложения и порядок исчисления и уплаты ряда федеральных и региональных налогов, и Закон «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», который действует в той части, в которой временно приостановлено действие Кодекса (в частности, до введения в действие в полном объёме его специальной части или частей).

Во-вторых, это федеральные законы о налогах и сборах, принятые по каждому из действующих налогов (кроме налогов, которые уже регулируются Налоговым кодексом РФ). К этой же категории актов можно отнести указы Президента РФ, регулирующие отдельные элементы режима налогообложения до принятия соответствующих законодательных норм, а также ежегодно принимаемые законы о федеральном бюджете Российской Федерации, поскольку в них устанавливаются параметры распределения налоговых доходов (регулирующих налогов) между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов Федерации.

Налоговый кодекс РФ (ст.1) относит к законодательству Российской Федерации о налогах и сборах фактически только первую из названных позиций, а также вторую в части принятых в соответствии с Налоговым кодексом РФ федеральных законов о налогах и сборах.

В-третьих, это группа законов субъектов Российской Федерации, регулирующих введение, режимы исчисления и уплаты налогов на территории каждого региона, а также те нормативные акты, которые устанавливают специфические льготы и ставки по федеральным налогам в части, предусмотренной федеральным законодательством (например, ставки налога на прибыль в части, зачисляемой в доход бюджета субъекта Федерации). К этой же группе следует отнести и законы субъектов Федерации в области формирования бюджетной системы соответствующего региона, где определяются нормативы распределения регулирующих доходов между бюджетом субъекта Федерации и муниципальными бюджетами на территории региона.

В-четвёртых, это нормативные акты органов местного самоуправления, которые регламентируют в пределах собственной компетенции введение в действие, режимы исчисления и уплаты налогов на территории соответствующего муниципального образования.

В-пятых, это группа подзаконных нормативных актов, включающая инструкции и методические рекомендации Министерства по налогам и сборам (Госналогслужбы) и Министерства финансов, детально описывающие предусмотренный законодательством порядок исчисления и уплаты в бюджет отдельных налогов. В эту же группу входят инструкции, издаваемые финансовыми органами субъектов Федерации, определяющие режимы исчисления и уплаты этих налогов.

**2.Система налогообложения.**

Согласно ФЗ РФ от 14.06.95г. №88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия РФ, субъектов РФ, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов не превышает 25%, доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимися субъектами малого предпринимательства, не превышает 25%. Вышеназванным законом предусмотрены критерии отнесения предприятий к субъектам малого предпринимательства. Численность работающих (с учётом состоящих в штате, работающих по совместительству и по гражданско-правовым договорам, а также работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений) на малом предприятии не должны превышать:

- в промышленности, строительстве и на транспорте – 100 человек;

- в сельском хозяйстве и научно-технической сфере – 60 человек;

- в оптовой торговле – 50 человек;

- в розничной торговле и бытовом обслуживании населения – 30 человек;

- в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности – 50 человек.

Под *субъектами малого предпринимательства (СМП)* понимаются также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

После принятия Закона «Об упрощённой системе налогообложения, учёта и отчётности для субъектов малого предпринимательства» №222-ФЗб некоторые малые предприятия, в частности граждане занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, а также предприятия с численностью работников до 15 человек могут перейти на упрощённую систему. Согласно этого закона налогоплательщики-юридические лица вместо уплаты совокупности федеральных, региональных и местных налогов) за исключением таможенных платежей, госпошлин, лицензионных сборов, отчислений в государственные внебюджетные фонды) должны уплачивать единый налог за отчётный период. При этом выбор налогообложения, которым может быть совокупный доход или валовая выручка, осуществляет орган государственной власти субъекта федерации.

Налоговая система РФ представляет собой совокупность законодательно принятых налогов и иных платежей, налогоплательщиков в лице административно-территориальных образований, юридических и физических лиц, органов власти, ответственных за организацию, планирование, сбор и контроль за уплатой налогов, а также законодательной (нормативно-правовой) базы, обеспечивающей налоговый процесс в системе [8, с.312].

Участниками правоотношений в системе налогообложения являются:

1. Государственные административные образования:

- региональные (республики, не являющиеся субъектами иных образований, кроме РФ, края, области, города Москва и Санкт-Петербург);

- местные (республики, входящие в состав других образований РФ, автономные области, округа и районы субъектов РФ);

- муниципальные (города, районы городов, в том числе городов Москвы и Санкт-Петербурга, посёлки, сёла и т.д.).

2. Юридические лица (организации).

3. Физические лица (граждане).

4. Органы налоговой службы (таможенной службы).

5. Органы исполнительной власти РФ.

В РФ устанавливаются федеральные, региональные и местные налоги (сборы, пошлины). Федеральными признаются налоги (платежи), устанавливаемые федеральным законодательством и обязательные к уплате на всём экономическом пространстве РФ. Региональными признаются налоги (платежи), устанавливаемые законами субъектов РФ на основании федерального закона о налогообложении. Местными признаются налоги (платежи), принимаемые представительными органами местного самоуправления в соответствии с законами субъекта РФ и федеральными законами [5, с.142].

Федеральным законом РФ устанавливается следующие платежи.

1. Платёж административно-территориального образования РФ (регионального, местного или муниципального).

2. Налог на доход организации (юридического лица).

3. Налог на доход гражданина (физического лица).

4. Государственная пошлина (в том числе лицензионный сбор).

5. Таможенная пошлина (сбор).

Законодательством субъекта РФ регулируются следующие налоги (платежи).

1. Пошлина на имущество (недвижимость, транспорт) юридических лиц.

2. Пошлина на игорный бизнес.

3. Коммунальные платежи.

Законодательством местного самоуправления регулируются следующие платежи.

1. Налог на землю.

2. Пошлина на имущество (недвижимость, транспорт) физических лиц.

3. Сборы за отдельные виды деятельности (торговлю на рыках, сдачу в аренду недвижимости, транспорта и т.д.)

Все налоги (сборы, пошлины), взимаемые с налогоплательщиков, зачисляются в бюджет местного (муниципального) образования и являются источниками его доходов, кроме таможенных пошлин, которые поступают в федеральный бюджет непосредственно.

Платежи административно-территориальных образований зачисляются:

- с муниципальных образований в местный бюджет (республики, входящей в состав другого государственного образования, автономной области, округа или района субъекта РФ);

- с местного образования в региональный бюджет (республики, не входящей в состав другого государственного образования, кроме как в состав РФ, края, области, городов Москвы и Санкт-Петербурга);

- с регионального образования в государственный бюджет РФ.

Объектами налогообложения признаются доходы, получаемые налогоплательщиками от всех видов деятельности, недвижимость (строения, транспорт), природные богатства (земля, лес, недра, водные ресурсы), ввозимые и вывозимые товары и т.д.

Доходами признаются денежные средства и иная материально-вещественная выгода, получаемая налогоплательщиками в любой форме от всех видов деятельности. Исчисление суммы налога (сбор, пошлины), подлежащего уплате за установленный налоговый период, производится налогоплательщиком самостоятельно. Сумма налога и иного платежа исчисляется из налоговой базы по налоговой ставке по каждому виду налога (платежа) индивидуально. Уплата налогов и иных платежей осуществляется в сроки, определяемые законодательством. В случае неуплаты платежей в сроки, установленные законодательством, налогоплательщики уплачивают штраф (пеню) в соответствии с законом. Контроль за уплатой всех видов платежей (кроме коммунальных) осуществляется органами Федеральной налоговой службы.

Уплата всех видов платежей гражданами (физическими лицами) производится через организации, выплачивающие денежное вознаграждение, и кредитную организацию посредством платежных документов.

Уплата платежей организациями (юридическими лицами) осуществляется в безналичной форме через кредитную организацию.

Уплата платежей административно-территориальными образованиями РФ производится в безналичной форме авансовыми платежами поручениями через кредитную организацию.

Все налогоплательщики самостоятельно составляют и представляют в налоговые органы по месту учёта бухгалтерскую отчётность или налоговую декларацию за соответствующий налоговый период, установленный законодательством.

Структура гипотетической налоговой системы является простой, прозрачной, понятной, экономичной по составу налоговых органов, экономичной по собираемости налоговых платежей, и, главное, при такой организации административно-территориальные образования заинтересованы в более полном сборе налоговых платежей в интересах формирования своих бюджетов и развития своих регионов [9, с.265].

**3. Сравнительная характеристика систем налогообложения.**

Мы проведём сравнительный анализ различных методических подходов в части уплаты налогов субъектами малого производства, и сделаем вывод какую систему налогообложения более эффективно использовать при ведении малого бизнеса.

1. Упрощённая система налогообложения.

Суть упрощённой системы сводится к замене для определённой категории малых предприятий большинства федеральных и региональных налогов одним единым налогом, который исчисляется по результатам хозяйственной деятельности за отчётный период.

Для индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица упрощённая система налогообложения предусматривает замену уплаты следующих налогов:

- подоходного налога с физических лиц;

- налога на имущество (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности);

- единого социального налога с доходов, полученных от предпринимательской деятельности;

- налога на добавленную стоимость (за исключением НДС при импорте).

*Минимальный налог* применяется только для тех налогоплательщиков, которые используют в качестве объекта налогообложения разность между полученными доходами и произведёнными расходами. Его ставка установлена в размере 1% полученных доходов.

Рассмотрим на примере порядок применения минимального налога.

*Пример 1.* Допустим, что по итогам 2004г. налогоплательщик «В», перешедший ранее на упрощенную систему налогообложения, получил доходы в сумме 354 тыс. руб. и понёс расходы в сумме 332 тыс. руб.

1. Определим сумму единого налога при упрощённой системе налогообложения: (354 тыс. руб.-332 тыс. руб.)х 0,15 = 3,3 тыс. руб.

2. Определим сумму минимального налога:

354 тыс. руб. х 0,01 = 3,54 тыс. руб.

Поскольку сумма минимального налога (3,54 тыс. руб.) оказывается больше суммы налога, исчисленного в общем порядке (3,3 тыс. ру.), уплате в бюджет подлежит сумма минимального налога.

Вполне возможной является ситуация, когда разность между доходами и расходами у налогоплательщика будет отрицательной. Такая ситуация может возникнуть у вполне финансово благополучного налогоплательщика в том случае, если он будет приобретать основные средства. Если индивидуальный предприниматель перешёл на упрощённую систему налогообложения и уже в рамках работы по ней приобретают основные средства, то расходы на их приобретение подлежат вычету в момент принятия имущества в эксплуатацию.

*Пример 2.* Допустим, налогоплательщик «Д», ранее перешедший на упрощённую систему налогообложения, по итогам 2004 г. получил доходы в сумме 340 тыс. руб. и понёс расходы в размере 400 тыс. руб.

Определим налоговую базу: 340 тыс руб. – 400 тыс. руб. = -60 тыс. руб.

Так как налоговая база отрицательна (налогоплательщик понёс убыток), уплате в бюджет подлежит минимальный налог: 340 тыс. руб. х 0,01 = 3,4 тыс. руб.

При этом в последующих налоговых периодах налогоплательщик имеет право уменьшать сумму доходов на величину убытка (отрицательной разности между доходами и расходами), полученного в предшествующих налоговых периодах. При этом вычет понесённых ранее налогоплательщиком убытков не может сокращать налоговую базу более чем на 30%, а списание убытка может производиться в течение 10 лет после его возникновения.

*Пример 3.* Полученный налогоплательщиком убыток в сумме 60 тыс. руб. может быть вычтен из облагаемых доходов в будущем налоговом (или налоговых) периоде. Предположим, что по итогам 2005 г. этот налогоплательщик получил доходы в сумме 450 тыс. руб., а его расходы составили 380 тыс. руб.

Определим налоговую базу для исчисления единого налога:

450 тыс. руб. – 380 тыс. руб. = 70 тыс. руб.

Максимально возможное сокращение налоговой базы на сумму убытков прошлых лет составит 30%: т.е. 70 тыс. руб. х 0,03 = 21 тыс. руб.

Таким образом, сумма налога составит: (70 тыс. руб. – 21 тыс. руб.) х 0,15 = 7,35 тыс. руб.

При этом остаётся ещё непогашённый убыток в сумме 39 тыс. руб. (60 тыс. руб. – 21 тыс. руб.), который может быть учтён для целей налогообложения в следующих налоговых периодах.

Налогоплательщики обязаны вести налоговый учёт показателей своей деятельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы налога, на основании книги учёта доходов и расходов.

Таким образом, можно сделать вывод, что наиболее эффективно для индивидуальных предпринимателей является упрощённая система налогообложения.

**Заключение.**

В условиях развития рыночных отношений важное место занимают малые предприятия. Они вносят значительный вклад в развитие экономики регионов, способствуют формированию стабильных налоговых поступлений в бюджеты территориальных образований. На начало 2001 г. в России насчитывалось около 900 тыс. малых предприятий, на которых работало около 14% всех занятых в народном хозяйстве. По форме собственности из них более 70% являются частными, 13% - государственными и 16% - смешанными [1, с.302].

Государственная поддержка малого предпринимательства осуществляется в направлениях:

- формирования инфраструктуры поддержки и развития малых предприятий;

- создания условий для развития малого предпринимательства, в том числе льготного налогообложения;

- установления упрощённого порядка регистрации субъектов малого предпринимательства, упрощённой схемы налогообложения и отчётности;

- организации подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для малого предпринимательства;

- оказания финансовой поддержки субъектов малого предпринимательства со стороны государства через федеральный фонд поддержки малого предпринимательства.

Одним из действенных метод государственного стимулирования малого предпринимательства является система льгот по налогообложению, а также законодательно приняты специальные налоговые режимы, упрощающие исчисление, уплату и отчётность по налогам и сборам.

Наряду с малыми предприятиями специальные налоговые режимы могут использовать организации и индивидуальные предприниматели в зависимости от видов их деятельности [1, с.311].

**Список литературы:**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпарация «Дашков и К», 2006. – 318 с. |
| 2. | Александров И.М. Налоговые системы России и зарубежных стран. М.: Бератор-Пресс, 2002. – 428 с. |
| 3. | Герасимова Е.Н. Налогообложение: Учеб. Пособие – СПб.: Изд-во С.-Петерб. ун-та, 2000. – 264 с. |
| 4. | Евстигнеев Е.Н., Викторова Н.Г. Основы налогообложения и налогового законодательства. –СПб.: Питер, 2005. – 256 с. |
| 5. | Евстигнеев Е.Н. Основы налогового планирования. –СПб.: Питер, 2004. – 288 с.: ил. |
| 6. | Ильичева М.О. Налоги с физических лиц и частных предпринимателей. М., 2001. – 386 с. |
| 7. | Кожинов В.Я. Налоговое планирование. М., 2001. – 268 с. |
| 8. | Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России: Учебник. – М.: Дело, 2004. – 400 с. |
| 9. | Миляков Н.В. Налоги и налогообложение: Курс лекций. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 348 с. |
| 10. | Налоги и налогообложение. 2-е изд. / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублёвской – СПб: Питер, 2001. – 544 с.:ил. |
| 11. | Налоговый кодекс Российской Федерации. – СПб., 2000. |