**Налогообложение предприятий малого бизнеса**

**3.1. Основные виды налогов, сборов и акцизов, которые уплачивают предприятия малого бизнеса.**

Любое предприятие платит налоги. С помощью налогов государство, с одной стороны, управляет рыночной экономикой, а с другой – изымает часть доходов предприятия в бюджеты различных уровней. Налогами облагаются доходы предприятий, их имущество, обращение и потребление товаров, работ и услуг.

Схема уплаты основных налогов малыми предприятиями.

1. НДС – ставка налога 20%; по продовольственным товарам – 10%; получатель налога – федеральный – 75%, местный – 25%; объект налогообложения – обороты по реализации на территории РФ товаров, выполненных работ и услуг, импортируемые товары. Сроки уплаты налога: квартальный – до 20 числа месяца следующего за отчетным кварталом. Составление расчетов по НДС производится отдельно за каждый отчетный период – месяц или квартал. Расчеты по налогу на добавленную стоимость составляются на основании журналов-ордеров, ведомостей и других регистров бухгалтерского учета по заготовке материальных ценностей, реализации продукции (работ, услуг) и других активов, а также данных об оборотах по реализации продукции (работ, услуг) , отраженных на счетах 46 “Реализация продукции (работ, услуг) , 47 “Реализация и прочее выбытие основных средств” , 48 “Реализация прочих активов” . Таким образом, на счетах бухгалтерского учета формируются все данные, необходимые для составления расчета по НДС ; бухгалтеру остается только занести их в форму налоговой декларации.

2. Налог на прибыль – ставка 30% и 36%; объект налогообложения – валовая прибыль; сроки уплаты налога: квартальный – в 5-тидневный срок со дня предоставления квартальной бухгалтерской отчетности; годовой – в 10-тидневный срок со дня предоставления годовой бухгалтерской отчетности.

3. Налог на имущество – ставка 2%; получатель налога местный бюджет; объект налогообложения – основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты; сроки уплаты налога: квартальный – в 5-тидневный срок со дня предоставления квартальной бухгалтерской отчетности; годовой – в 10-тидневный срок со дня предоставления годовой бухгалтерской отчетности. Среднегодовая стоимость имущества предприятия за отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев и год) определяется путем деления на 4 суммы, полученной от сложения половины стоимости имущества на 1 января отчетного года и на первое число следующего за отчетным периодом месяца, а также суммы стоимости имущества на каждое первое число всех остальных кварталов отчетного периода.

4. Налог на реализацию ГСМ – ставка 25%; получатель налога – федеральный бюджет; объект налогообложения: у изготовителя – оборот по реализации ГСМ (включая акциз) без НДС; у посредников – разница между выручкой и стоимостью. Сроки уплаты налога: месячный – 15,25,5 числа каждого месяца при среднемесячных платежах более 3 тыс. руб. ; до 20 числа следующего месяца при среднемесячных платежах 1-3 тыс. руб. ; квартальный – до 20 числа месяца следующего за отчетным кварталом при среднемесячных платежах менее 1 тыс. руб.

5. Налог на пользователей автомобильных дорог – ставка 2,5%; получатель налога – территориальный; объект налогообложения – выручка от реализации продукции (работ, услуг) и товарооборот без НДС. Сроки уплаты налога: месячный – авансовые платежи до 15 числа каждого месяца при среднемесячных платежах более 2 тыс. руб. ; квартальный – в сроки предоставления квартальной бухгалтерской отчетности при среднемесячных платежах менее 2 тыс. руб.

6. Налог с владельцев транспортных средств – по установленной ставке; получатель налога – территориальный; объект налогообложения – суммарная мощность двигателя; данный налог уплачивается в сроки, установленные субъектами РФ.

7. Налог на приобретение автотранспортных средств – ставка налога 20% и 10% для прицепов и полуприцепов; получатель налога – территориальный; объект налогообложения – от продажной цены (без НДС и акцизов); сроки уплаты налога – в течение 5 дней со дня приобретения.

8. Сбор на нужды образовательных учреждений – ставка налога 1%; получатель налога местный бюджет; объект налогообложения – фонд оплаты труда; срок уплаты налога – до 20 числа следующего месяца.

9. Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы – ставка налога 1,5%; получатель налога местный бюджет; сроки уплаты налога: квартальный – в 5-тидневный срок со дня предоставления расчета налога. Объектом налогообложения является объем реализации продукции (работ, услуг) . Под объемом реализации продукции (работ, услуг) понимается выручка (валовой доход от реализации продукции (работ, услуг) , определяемая исходя из отпускных цен без НДС, налога на реализацию ГСМ и акцизов: сумма оборотов, отражаемая по кредиту 46 и дебету счетов учета денежных средств и расчетов с покупателями продукции (работ, услуг) , то есть счетов 50,51,62,64,76 и т.п., минус сумма оборотов, отражаемых по дебету счета 46 и кредиту счета 68 (субсчета “Расчеты по НДС” , “Расчеты по акцизам” , “Расчеты по налогу на реализацию ГСМ” ) .

10. Налог на рекламу – ставка налога 5%; получатель налога местный бюджет; объект налогообложения – стоимость работ и услуг по изготовлению и распространению рекламы (без НДС) ; сроки уплаты налога – при сдаче бухгалтерской отчетности.

11. Транспортный налог – ставка 1%; получатель налога местный бюджет; объект налогообложения – начисленная оплата труда; уплачивается в срок получения заработной платы.

12. Сбор за использование наименований “Россия” , “РФ” - ставка 0,5 или 0,05%; объект налогообложения – стоимость реализованной продукции (работ, услуг) без НДС ; товарооборот торговых предприятий; получатель сбора федеральный бюджет; уплачивается до 20 числа месяца следующего за отчетным кварталом.

13. Земельный налог – уплачивается до 15 сентября и 15 ноября равными долями по установленной ставке; объект налогообложения – площадь земельного участка; получатель налога – местный бюджет.

14. Налог с продаж – ставка 5%; получатель налога местный бюджет; объект налогообложения – стоимость реализуемых товаров (собственного производства или приобретенных на стороне) за наличный расчет. Налог с продаж устанавливается и вводится в действие законами региональных органов власти на соответствующей территории. При введении налога региональные органы власти самостоятельно определяют ставку налога, порядок и сроки его уплаты, формы и сроки отчетности по налогу.

15. Пенсионный фонд РФ – ставка 28%, 5% - индивидуальные предприниматели, 1% - работающие граждане; получатель налога федеральный; объект налогообложения – начисленная оплата труда по всем основаниям; сроки уплаты: в день получения заработной платы из банка, но не позднее 15 числа следующего месяца; до 10 числа – работодатели не имеющие р/сч в банке и при выплате заработной платы из выручки; 5 числа – граждане, использующие наемный труд.

16. Фонд социального страхования – ставка 5,4%; получатель налога федеральный; объект налогообложения – начисленная оплата труда по всем основаниям; уплачивается в день получения заработной платы.

18. Фонд обязательного медицинского страхования – ставка 3,4% - получатель территориальный; ставка 0,2% - получатель федеральный; объектом налогообложения является начисленная оплата труда по всем основания; уплачивается в день получения заработной платы.

19. Плата за загрязнение окружающей среды – ставка 10%; получатель федеральный; объект налогообложения – общая величина платежей за нормативные и сверхнормативные выбросы и сбросы вредных веществ и другие виды загрязнений; сроки уплаты налога – 20 числа последнего месяца квартала (плановые платежи); до 20 числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

20. Единый налог для субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности – ставки единого налога: в федеральный бюджет – в размере 10% от совокупного дохода; в бюджет субъекта Российской Федерации и местный бюджет – в суммарном размере не более 20% от совокупного дохода. В случае, когда объектом налогообложения для субъектов малого предпринимательства определенных категорий является валовая выручка, устанавливаются следующие ставки единого налога, подлежащие зачислению: в федеральный бюджет – в размере 3,33% от суммы валовой выручки; в бюджет субъекта Российской Федерации и местный бюджет в размере не более 6,67% от суммы валовой выручки.

**3.2. Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого бизнеса.**

1. Субъекты упрощенной системы налогообложения.

Действие упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности распространяется на индивидуальных предпринимателей и организации с предельной численностью работающих (включая работающих по договорам подряда и иным договорам гражданско-правового характера) до 15 человек независимо от вида осуществляемой ими деятельности. Предельная численность работающих для организаций включает численность работающих в их филиалах и подразделениях.

Под действие упрощенной системы налогообложения не попадают организации, занятые производством подакцизной продукции, организации, созданные на базе ликвидированных структурных подразделений действующих предприятий, а также кредитные организации, страховщики, инвестиционные фонды, профессиональные участники рынка ценных бумаг, предприятия игорного и развлекательного бизнеса и другие субъекты, для которых установлен особый порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности.

Субъекты малого предпринимательства имеют право перейти на упрощенную систему налогообложения, если в течение года, предшествующего кварталу, в котором произошла подача заявления на право применения упрощенной системы налогообложения, совокупный размер валовой выручки данного налогоплательщика не превысил суммы стотысячекратного минимального размера оплаты труда, установленного законодательством РФ на первый день квартала, в котором произошла подача заявления.

2. Объекты налогообложения организаций в упрощенной системе налогообложения.

Объектом налогообложения единым налогом организаций в упрощенной системе налогообложения устанавливается совокупный доход, полученный за отчетный период (квартал) , или валовая выручка, полученная за отчетный период.

Совокупный доход исчисляется как разница между валовой выручкой и стоимостью использованных в процессе производства товаров (работ, услуг) , сырья, материалов, топлива, затрат на аренду помещений, затрат на аренду транспортных средств, оказанных услуг, а также сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных поставщикам, налога на приобретение автотранспортных средств, отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды, уплаченных таможенных платежей, государственных пошлин и лицензионных сборов.

Валовая выручка исчисляется как сумма выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), продажной цены имущества, реализованного за отчетный период, и внереализационных расходов.

3. Порядок применения упрощенной системы налогообложения.

Официальным документом, удостоверяющим право применения упрощенной системы налогообложения, является патент, выдаваемый сроком на один календарный год налоговыми органами. Форма патента устанавливается ГосНИ РФ и является единой на всей территории РФ. Годовая стоимость патента для субъектов малого предпринимательства устанавливается с учетом ставок единого налога решением органа государственной власти в зависимости от вида деятельности. Выплата годовой стоимости патента осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями ежеквартально с распределением платежей, устанавливаемым органом государственной власти субъекта Российской Федерации. Оплата стоимости патента засчитывается в счет обязательства по уплате единого налога организации.

Для организаций, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, уплачиваемая годовая стоимость патента зачисляется в федеральный бюджет, а также в бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты в соотношении один к двум. Для индивидуальных предпринимателей уплачиваемая годовая стоимость патента является фиксированным платежом, заменяющим уплату единого налога на доход за отчетный период.

При получении патента в налоговом органе организация или индивидуальный предприниматель предъявляет для регистрации книгу учета доходов и расходов, в которой указываются наименование организации, вид осуществляемой деятельности (только для индивидуальных предпринимателей) , местонахождение, номера расчетных и иных счетов, открытых в учреждениях банков. Налоговый орган на первой странице книги учета доходов и расходов фиксирует регистрационный номер патента и дату его выдачи. По истечении срока действия патента по заявлению организации или индивидуального предпринимателя налоговый орган выдает патент на очередной (годичный) срок действия с регистрацией новой книги учета доходов и расходов.

По итогам хозяйственной деятельности за отчетный период (квартал) организация представляет в налоговый орган в срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом, расчет подлежащего уплате единого налога с зачетом оплаченной стоимости патента, а также выписку из книги доходов и расходов (по состоянию на последний рабочий день отчетного периода) с указанием совокупного дохода (валовой выручки), полученной за отчетный период. При предоставлении в налоговый орган указанных документов организация предъявляет для проверки патент, книгу учета доходов и расходов, кассовую книгу, а также платежные поручения об уплате единого налога за отчетный период.

При превышении предельной численности работающих налогоплательщики переходят на принятую ранее систему налогообложения, учета и отчетности начиная с квартала, следующего за кварталом, в котором должен быть предоставлен указанный выше отчет.

**3.3. Налоговые льготы, предусмотренные для малых предприятий.**

Малые предприятия составляют отдельную группу, которая пользуется особыми льготами при уплате налога на прибыль. Одна из льгот по налогу на прибыль предусмотрена только для тех из них, которые производят и одновременно перерабатывают сельско-хозяйственную продукцию, производят продовольственные товары, товары народного потребления, строительные материалы, медицинскую технику, лекарственные средства и изделия медицинского назначения, а также строят объекты жилищного, производственного, социального и природоохранного назначения (включая ремонтно-строительные работы).

Льгота заключается в том, что эти малые предприятия не уплачивают налог на прибыль в первые два года работы, при условии, что выручка от указанных видов деятельности превышает 70% общей суммы выручки от реализации ими продукции (работ, услуг) . В третий и четвертый год работы они уплачивают налог в размере соответственно 25% и 50% от установленной ставки налога на прибыль, если выручка от указанных видов деятельности составляет свыше 90% общей суммы выручки от реализации ими продукции (работ, услуг). При этом в общую сумму выручки не включается выручка, полученная от реализации основных фондов и иного имущества, и доходы, имеющие особый порядок налогообложения (например, дивиденды по акциям, проценты по облигациям) . Указанная льгота не распространяется на предприятия, созданные на базе ликвидированных (реорганизованных) предприятий, их филиалов и структурных подразделений, в том числе созданных в результате приватизации государственных и муниципальных предприятий.

Другая льгота заключается в том, что при определении налогооблагаемой прибыли малого предприятия из нее исключается прибыль, направленная на строительство, реконструкцию и обновление основных производственных фондов, освоение новой техники и технологии.

Малые предприятия могут иметь льготы при осуществлении некоторых видов деятельности, выпускающие отдельные товары, в общем порядке. Например, по прибыли, направленной на финансирование капитальных вложений, на благотворительные взносы. Малые предприятия могут иметь также льготы по налогу на прибыль в общем порядке при наличии работающих в них инвалидов. Если инвалиды составляют не менее 50% от общего числа работников, то ставка налога на прибыль понижается на 50%.

При определении прав на указанные льготы в среднесписочную численность включаются состоящие в штате работники, включая работающих по совместительству, а также не состоящих в штате работающих по договорам подряда и другим договорам гражданско-правового характера.

Малые предприятия могут иметь льготы по НДС, если они выпускают товары, освобожденные от него. Кроме того, они освобождаются от НДС по лизинговым сделкам в полном объеме.

Малые предприятия могут быть в числе тех, которые освобождены от уплаты налога на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы, например, если более 70% общего объема реализации составляют работы по реконструкции и капитальному ремонту жилого фонда.

По остальным группам налогов и акцизов малые предприятия не имеют специальных льгот. К льготам, не связанным с налогообложением, относится право, которое имеют малые предприятия как субъекты малого предпринимательства, в отношении ускоренной амортизации основных производственных фондов.

**Налогообложение малого бизнеса**

Мировая практика располагает довольно широким спектром способов и направлений стимулирования развития малого бизнеса.

Более чем десятилетний опыт становления и развития предпринимательства в России показывает, что далеко не все регионы в должной мере оказывают внимание развитию малого предпринимательства, за редким исключением экономическую политику региональных и муниципальных администраций в этой области можно характеризовать как относительно эффективную. Между тем в странах с развитой рыночной экономикой, а также в странах Восточной Европы малый бизнес оказывает существенное экономическое, бюджетное и социальное влияние на региональную экономику, выражающееся в наполнение региональных и муниципальных бюджетов, в обеспечении занятости и само занятости населения, социальной стабильности, приспособляемости региональной экономики к экономическим изменениям и др.

Различают как административные формы стимулирования предпринимательской активности, в частности, упрощение различных процедур (регистрации, ликвидации, получения лицензий и сертификатов, аккредитации, налогообложения), развитие нормативно-правовой базы самоорганизации малого бизнеса и внедрение в практику различных финансово-кредитных механизмов др., так и рычаги экономического воздействия–государственные гарантии по кредитам, прямое кредитование, налоговые льготы.

Выделяются также два основных направления реализации государством поддержки малого бизнеса: прямая и опосредованная. В качестве примеров первого направления следует назвать финансовую помощь в форме дотаций, субсидий, льготных и без залоговых кредитов, гарантий по кредитам коммерческих банков, компенсацию недополученной прибыли при кредитовании субъектов малого предпринимательства по пониженной процентной ставке. Второе направление включает, к примеру, такие формы косвенной финансовой поддержки, как введение упрощенных схем взимания налогов и льготное налогообложение, ускоренную амортизацию оборудования, расширение системы лизинга и др.

Следует также различать, что особенно актуально в российских условиях,"вертикальную"структуру способов гос поддержки малого бизнеса, связанную с особенностями государственного стимулирования малого предпринимательства на каждом из уровней политико-территориального (административно-территориального) деления. В зависимости от уровня могут различаться как набор методов стимулирования, так и масштабы внедрения последних. Так, вполне очевидно, что такие инструменты, как система микро кредитования субъектов малого предпринимательства, система гарантий по кредитам коммерческих банков и ряд других схем поддержки в условиях федерации должны"спускаться"на более низкие уровни–в регионы и муниципалитеты. Это, правда, должно происходить с одновременной передачей материально-финансовой базы, которая позволила бы провести эти механизмы в практику бизнеса.

Уровни территориальной иерархии в стимулировании малого предпринимательства важно различать с еще и той точки зрения, что небольшой по своим масштабам бизнес–это, прежде всего, региональное явление, деятельность основной части субъектов малого предпринимательства направлена в первую очередь на удовлетворения потребностей локальных рынков. В своих отношениях с властью малый бизнес имеет дело прежде всего с местными администрациями. Вполне естественно в таких условиях, что и налоги от деятельности малого предпринимательства должны наполнять, в первую очередь, местный и региональный бюджеты.

Вообще, налогообложение остается одной из острых проблем в деятельности малого предпринимательства и его взаимоотношений с государством. Опросы предпринимателей о проблемах собственного развития говорят о превалирующей значимости этого вопроса для развития малого предпринимательства. Вместе с тем правильно построенная система налогообложения может стать эффективным стимулом для развития предпринимательской деятельности в регионе.