**ВВЕДЕНИЕ**

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка.

Чтобы раскрыть тему курсовой в теоретической части рассматривается сущность, функции и виды налогов, а также формы предоставления отчетности. Где особую значимость приобретает Налоговый кодекс Российской Федерации - систематизированный законодательный акт, призванный обеспечить комплексный подход к решению насущных проблем налогового права.

В практической части анализ налогообложения предприятия рассматривается на примере МУЗ «Городская больница» г. Железноводска, где я подробно рассмотрела налоговую политику, налоговую и бюджетную отчетность учреждения за 1 квартал 2006 года.

Актуальность выбранной темы курсовой работы связана с тем, что налоги участвуют в формировании ресурсов государства, стимулируют или замедляют развитие той или иной отрасли, а также являются инструментом перераспределения денежных средств.

Целью курсовой работы является изучение, ознакомление и анализ налогообложения предприятия, а также подробное описание и изучение бюджетной и налоговой отчетности.

Из целей вытекают определенные задачи: ознакомится с теоретическими понятиями и сущностью налогов, организацией налогообложения и налоговой политики учреждения, а также анализ видов налогов уплачиваемых учреждением на общих основаниях и ЕНВД.

Объектом исследования является МУЗ «Городская больница».

Предметом исследования является бухгалтерская и финансовая отчётность учреждения.

Практическая значимость работы заключается в изучении налогообложения действующего в данное время МУЗ «Городская больница».

**1. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ - ОДИН ИЗ ВАЖНЕЙШИХ ФАКТОРОВ РАЗВИТИЯ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ**

**1.1 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ, ВИДЫ И ФУНКЦИИ НАЛОГОВ В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЯХ**

Налоги - важная экономическая категория, исторически связанная с существованием и функционированием государства.

Первый признак налога - отношение власти и подчинения. В отношении налогов это означает, что субъект налога не может отказаться от выполнения возложенной на него обязанности - внесения оклада налога в бюджетный фонд. При невыполнении обязательств применяются соответствующие санкции (штраф, лишение свободы и др.).

Второй признак налогов - смена собственника. С помощью налогов доля частной собственности (в денежной форме) становится государственной, при этом образуется централизованный денежный фонд - бюджетный фонд. Налоги поступают только в бюджетный фонд, в котором обезличиваются. Этим налоги отличаются от сборов, в процессе которых образуются целевые денежные фонды. Например, сбор на содержание правоохранительных органов, сбор на нужды образования, курортный сбор и т.д.

Важный отличительный признак налогов - безвозвратность и безвозмездность, т. е. налог никогда не возвращается плательщику налога, и последний при этом не получает ничего взамен: ни права участия в каких-либо хозяйственных операциях, ни права пользования материальными и нематериальными объектами, ни права какого-либо действия (ввоза, вывоза товаров), ни документа. Этот признак отличает налоги от пошлин (субъект пошлины получает право на осуществление каких-либо хозяйственных операций (вывоз, ввоз товаров), получает какое-либо свидетельство, документ).

Взносы в государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд, Фонд соцстраха, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд занятости) не относятся к налогам, так как не обладают указанными выше признаками. Взносы вносятся на определенные цели, возвратны и при этом не поступают в бюджетный фонд. Налоги могут взиматься следующими способами:

1) кадастровый - (от слова кадастр - таблица, справочник) когда объект налога дифференцирован на группы по определенному признаку. Перечень этих групп и их признаки заносится в специальные справочники. Для каждой группы установлена индивидуальная ставка налога. Такой метод характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта. Примером такого налога может служить налог на владельцев транспортных средств. Он взимается по установленной ставке от мощности транспортного средства, не зависимо от того, используется это транспортное средство или простаивает.

1. на основе декларации - декларация это документ, в котором плательщик налога приводит расчет дохода и налога с него. Характерной чертой такого метода является то, что выплата налога производится после получения дохода и лицом получающим доход. Примером может служить налог на прибыль.
2. у источника - этот налог вносится лицом выплачивающим доход. Поэтому оплата налога производится до получения дохода, причем получатель дохода получает его уменьшенным на сумму налога. Например, подоходный налог с физических лиц. Этот налог выплачивается предприятием или организацией, на которой работает физическое лицо. Т.е. до выплаты, например, заработной платы из нее вычитается сумма налога и перечисляется в бюджет. Остальная сумма выплачивается работнику.

Налоги как стоимостная категория имеют свои отличительные признаки и функции, которые выявляют их социально-экономическую сущность и назначение. Развитие налоговых систем исторически определили четыре основные его функции:

Фискальная функция - обеспечение финансирования государственных расходов. Во всех государствах налоги в первую очередь выполняли фискальную функцию — изъятие части доходов предприятий и граждан для содержания государственного аппарата, обороны станы, науки, театров, музеев и многих учебных заведений и т.п.

Регулирующая функция - государственное регулирование экономики. Развитие рыночной экономики регулируется финансово-экономическими методами — путем применения отлаженной системы налогообложения, маневрирования ссудным капиталом и процентными ставками, выделения из бюджета капитальных вложений и дотаций и т.п. Центральное место в этом комплексе экономических методов занимают налоги. Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем.

Социальная функция - поддержание социального равновесия путем изменения соотношения между доходами отдельных социальных групп с целью сглаживания неравенства между ними.

Стимулирующая функция - с помощью налогов, льгот и санкций государство стимулирует технический прогресс, увеличение числа рабочих мест, капитальные вложения в расширение производства и др. Во многих развитых странах освобождаются от налогообложения затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы.

Указанное разграничение функций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

Вся совокупность законодательно установленных налогов и сборов подразделяется на группы по определенным критериям, признакам, особым свойствам.

Первая классификация налогов была построена на основе критерия перелагаемости налогов, который первоначально еще в XVII в. был привязан к доходам землевладельца. Классификация налогов на прямые и косвенные, исходя из подоходно-расходного критерия, не утратила своего значения и используется для оценки степени переложения налогового бремени на потребителя товаров и услуг.

К числу прямых налогов относятся: налог на прибыль предприятий и организаций, земельный налог, подоходный налог с физических лиц, налоги на имущество юридических и физических лиц, владение и пользование которым служат основанием для обложения.

Косвенные налоги - это налоги на определенные товары и услуги. Они взимаются через надбавку к цене. Виды косвенных налогов: налог на добавленную стоимость (охватывает широкий диапазон продукции), акцизы (облагается относительно небольшой перечень избранных товаров), таможенные пошлины.

Федеративное устройство государства определяет организацию бюджетной системы, включающую совокупность бюджетов разных уровней. В федеративном государстве (США. ФРГ, РФ и др.) бюджетная система представлена федеральным, региональным и местным уровнями. В налоговом законодательстве широкое распространение получила статусная классификация налогов.

В первой части Налогового кодекса РФ, действующей с 31 января 2005 г., установлен закрытый перечень налогов и сборов. Приведем этот перечень.

К федеральным относятся следующие налоги и сборы:

1. налог на добавленную стоимость;
2. акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;
3. налог на прибыль (доход) организаций;
4. налог на доходы от капитала;
5. государственная пошлина;
6. сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;
7. единый социальный налог
8. налог на добычу полезных ископаемых
9. налог на наследование или дарение;
10. водный налог

Региональные налоги и сборы включают:

1. налог на имущество организаций;
2. транспортный налог;
3. налог на игорный бизнес;

К местным налогам и сборам относятся:

1. земельный налог;
2. налог на имущество физических лиц;

В общей сложности налоговым законодательством РФ предусматривается свыше 50 налогов разных уровней.

Налоги - это важная экономическая категория, исторически связанная с существованием и функционированием государства.

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой.

Налоговая система - это неотъемлемая часть рыночной экономики. Она является основным инструментом, с помощью которого государство определяет приоритеты социально-экономического развития и влияет на развитие хозяйства. Исходя из этого, налоговая система РФ должна быть надёжной составляющей российской экономики.

**1.2 НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И РОЛЬ НАЛОГОВ В РАЗВИТИИ ЭКОНОМИКИ РОССИИ**

Налоговое планирование заключается в разработке и внедрении различных законных схем снижения налоговых отчислений, за счет применения методов стратегического планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия. В условиях жестокой фискальной политики российского государства на фоне продолжающего экономического кризиса и сокращения материального производства налоговое планирование позволяет предприятию выжить.

Под налоговым планированием понимаются способы выбора "оптимального" сочетания построения правовых форм отношений и возможных вариантов их интерпретации в рамках действующего налогового законодательства. Любой подход к проблеме экономии и риска вынуждает применять комплекс специальных мер по маневрированию в "налоговых воротах" и адаптации к непостоянству законодательства и регламентирующих документов. Активная деятельность в этом направлении при справедливом ужесточении налогового контроля немыслима без понимания принципов налогового планирования вне зависимости от конкретно приводимых примеров.

Налоговое планирование можно определить, как выбор между различными вариантами методов осуществления деятельности и размещения активов, направленный на достижение возможно более низкого уровня возникающих при этом налоговых обязательств. Очевидно, что в идеале такое планирование должно быть перспективным, поскольку многие решения, принимаемые в рамках проведения сделок особенно при проведении крупных инвестиционных программ, весьма дорогостоящи, и их "компенсация" может повлечь за собой крупные финансовые потери.

Поэтому налоговое планирование должно основываться не только на изучении текстов действующих налоговых законов и инструкций, но и на общей принципиальной позиции, занимаемой налоговыми органами по тем или иным вопросам, проектах налоговых законов, направлениях и содержании готовящихся налоговых реформ, а также на анализе направлений налоговой политики, проводимой правительством. Информацию по этим вопросам можно получить из материалов, публикуемых в прессе, отчетов о заседании Государственной Думы и местных органов управления, электронных правовых информационных систем и т.д.



Эффективность налогового планирования всегда следует соотносить с затратами на его проведение. Следует также соотносить цели налогового планирования со стратегическими (коммерческими) приоритетами организации.



Налоговое планирование является одной из главных составляющих частей процесса финансового планирования, основной задачей, которой является предварительный расчет вариантов сумм прямых и косвенных налогов, налогов с оборота по результатам общей деятельности по отношению к конкретной сделке или проекту (группе сделок) в зависимости от различных правовых форм ее реализации.

Налоговое планирование достаточно сложно поддается ясному и формализованному описанию из-за того, что налоговая схема работы каждой организации и финансовая схема каждой сделки во многом уникальна и практические советы даются так же, как и врачебное заключение, - только в конкретном случае после предварительной экспертизы.

Государственный бюджет является основным финансовым планом страны, обеспечивающим образование, распределение и использование централизованного фонда денежных средств как обязательного условия функционирования любого государства.

Государственный бюджет обеспечивает для органов государственного управления возможность выполнения ими своих функций, включая воздействие на функционирование рынков товаров и услуг, финансовых рынков и распределение доходов в секторах экономики. Бюджет является инструментом мобилизации средств всех секторов экономики для проведения государственной внутренней и внешней политики. С помощью бюджета осуществляется межсекторальное, межотраслевое и межтерриториальное перераспределение ВВП, государственное регулирование и стимулирование экономики, финансирование социальной политики с учетом долгосрочных интересов страны.

Благоприятное воздействие бюджета на экономику предполагает формирование эффективного механизма образования доходов и расходования бюджетных ресурсов в отношении экономики в целом на основе рационального налогообложения населения и принятии, объема и структуры государственных расходов, обеспечивающих условия для экономического роста, стабильности производства и повышения материального уровня и условий жизни населения.

Государство использует различные экономические, финансовые, кредитно-денежные и административные методы воздействия на экономику.

Государственные финансы и их сердцевина - бюджет страны оказывают воздействие на основные экономические показатели в силу того, что сектор государственного управления является сектором экономики, участвующим в общем кругообороте доходов, расходов и выпуска продукции. Его расходы наряду с инвестиционным и потребительским спросом являются составной частью совокупного спроса, а чистые налоги характеризуют реальное уменьшение сумм частного сектора, которые могут быть использованы для расходов.

Изменения этих величин оказывают существенное влияние на экономическую ситуацию в стране.

В отношении воздействия государственных финансов общепризнанными являются два основных положения. Согласно первому увеличение государственных расходов ведет к росту совокупного спроса в экономике и соответственно к росту выпуска продукции и занятости. Согласно второму положению увеличение налогообложения ведет к сокращению личных располагаемых доходов домашних хозяйств, сокращению расходов, выпуска продукции и занятости.

Фискальная политика государства, определяемая его действиями в области получения доходов, объема и направлений государственных расходов, может быть нацелена на стабилизацию, экономический рост или ограничение деловой активности.

При экономическом спаде может осуществляться стимулирующая фискальная политика, основанная на росте государственных расходов, снижении налогов и соответственно увеличении дефицита бюджета, а в условиях инфляции, вызванной избыточным спросом, может проводиться ограничительная фискальная политика, нацеленная на уменьшение государственных расходов, увеличение налогов с ориентацией на уменьшение дефицита бюджета или его положительное сальдо.

**2. ОРГАНИЗАЦИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ МУНИЦИПАЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ «ГОРОДСКАЯ БОЛЬНИЦА»**

**2.1 КРАТКАЯ ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА УЧРЕЖДЕНИЯ**

МУЗ «Городская больница" г. Железноводска работает в условиях Обязательного Медицинского Страхования (ОМС) с 1993г. Деятельность осуществляется на основании Устава, утвержденного председателем Комитета по управлению Муниципальным имуществом г. Железноводска Ставропольского края (СК), согласованным заведующим муниципального учреждения «Отдела здравоохранения администрации г. Железноводска». МУЗ «Городская больница» г. Железноводска имеет лицензию, выданную комитетом Ставропольского края по лицензированию отдельных видов деятельности на право оказания медицинской помощи по программам обязательного медицинского страхования, оговоренных в приложении к лицензии.

Согласно, действующим Правилам обязательного медицинского страхования, утвержденных постановлением Главы администрации Ставропольского края от 15.07.1993 г. № 176, МУЗ «Городская больница» г. Железноводска заключены договоры на предоставление лечебно- профилактической помощи (медицинских услуг) по ОМС с Медицинскими Страховыми Компаниями:

ОАО МСК «ЭМЭСК» г. Ставрополь № б/н от 01.08.2003 года, с приложением перечня филиалов и представительств по СК сроком действия договора до 01.08.2008г.

1. Железноводским представительством ООО МСК «ЭМЭСК № 39 от 04.01.2003 года.
2. ОАО МСК «КМВ-Полис» г. Буденновск № 13 от 01.01.2003 г.

•Пятигорским филиалом ОАО «Российское страховое народное общество «Росно»» № 6- 03/В67 от 01.01.2005 г. сроком до 31.12.2006 г.

Другими страховыми медицинскими организациями края, контингенту застрахованных которых была оказана медицинская помощь в МУЗ «Городская больница» г. Железноводска.

Договоры пролонгируются ежегодно, согласно п.9.2. Типового договора на предоставление лечебно- профилактической помощи (медицинских услуг) по ОМС.

МУЗ «Городская больница» занимается предпринимательской деятельностью:

•оказание платных медицинских услуг,

• реализация медицинских товаров через аптечный пункт 2 категории, на основании

соответствующих лицензий.

На 01.01.2006года в МУЗ «Городская больница» г. Железноводска осуществляли деятельность следующие структурные подразделения МУЗ «Городская больница» г. Железноводска (согласно выданной лицензии):

1 .Круглосуточный стационар - 253 коек (в т.ч. 42 койки по платным услугам). 2.Стационар дневного пребывания - 50 коек (в т.ч. 15 коек по платным услугам). 3. Реанимация - 6 коек.

4.Служба диагностики и параклиники: рентген отделение, отделение клинико-диагностической лаборатории, кабинет эндоскопии, паталогоанатомическая лаборатория, кабинет функциональной и ультразвуковой диагностики, физиотерапевтическое отделение, отделение гипербологической оксигинации, бактериологическая лаборатория.

Расчет количества штатных должностей произведен по приказам Министерства здравоохранения СССР от 11 октября 1982 г. N 999 «О штатных нормативах медицинского и педагогического персонала городских поликлиник, расположенных в городах с населением свыше 25 тыс. человек» и от 26 сентября 1978 г. N 900 « О штатных нормативах медицинского, фармацевтического персонала и работников кухонь центральных районных и районных больниц сельских районов, городских больниц и поликлиник городов и поселков городского типа с населением до 25 000, человек, участковых больниц амбулаторий в сельской местности и фельдшерско-акушерских пунктов» и приказа Министерства здравоохранения РФ от 22 мая 2001 г. N 165 «Об утверждении штатных нормативов служащих и рабочих учреждений здравоохранения и служащих центральных бухгалтерий при учреждении здравоохранения»:

Как видно из таблицы 1, по состоянию на 01.01.2006г. в МУЗ «Городская больница» по планируемым данным 535,5 штатных единиц, из них наиболее многочисленной является -478 ставок / 89,3%, работающих в системе обязательного медицинского страхования (ОМС); 40 ставок / 7,5%, работающих в отделениях, финансируемых из средств местного бюджета; и наименее многочисленная группа составляет 17,5 ставок / 3,2 %- по платным услугам.

Фактически вышло, что работающих в системе ОМС составило 466,5 ставок / 87,1%, работающих в отделениях, финансируемых из средств местного бюджета составило 30 / 5,6%, а по платным услугам - 15,5 / 2,9%.

Штатные единицы МУЗ «Городская больница» г. Железноводска на 01.01.2006г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Категории мед. персонала: (ставка / %) | | | | |
|  | врачи | средний | младший | прочий | итого |
| Количество ставок: - плановые - фактические - отклонение | 85,5 / 100% 75,5 / 88,3% 10/11,7% | 215,5/100% 200,5 / 93% 15/6,9% | 135,5 / 100% 133/98,1% 2,5/1,8% | 99/100% 91/91,9% 8 / 8% | 535,5 / 100% 500 / 93,3% 35,5/6,6% |
| Из них в ОМС: | | | | | |
| - плановые | 70/81,9% | 196,25/91,1% | 124,5/91,2% | 87,25 / 88% | 478/89,3% |
| - фактические | 65 / 76% | 189,25/87,9% | 122 / 90% | 81,25/82% | 466,5 / 87,1% |
| - отклонение | 5 / 5,59% | 7 / 3,2% | 2,5/1,2% | 6 / 6% | 20,5/16,3% |
| Из них в бюджете: | | | | | |
| - плановые | 11/12,9% | 16,25/7,5% | 9 / 6,6% | 3,75 / 3,8% | 40 / 7,5% |
| - фактические | 6 / 7% | 11,25/5,2% | 9 / 6,6% | 3,75 / 3,8% | 30 / 5,6% |
| - отклонение | 5 / 5,9% | 5 / 2,3% | 0 / 0% | 0 / 0% | 10/1,9% |
| Из них по платным услугам: | | | | | |
| - плановые | 4,5 / 5,2% | 3 / 1,4% | 2 / 2,2% | 8 / 8,2% | 17,5 / 3,2% |
| - фактические | 4,5 / 5,2% | 3/1,4% | 2 / 2,2% | 6 / 6% | 15,5/2,9% |
| - отклонение | 0 / 0% | 0 / 0% | 0 / 0% | 2 / 2,2% | 2 / 2,2% |

Исходя из этих данных, отклонение составило: для работающих в системе обязательного медицинского страхования - 20,5 / 16,3%, для работающих в отделениях, финансируемых из средств местного бюджета - 10 / 1,9%, а по платным услугам отклонение составило - 2 / 2,2%.

Количество ставок распределено так, что по плановым данным средняя категория медицинского персонала является самой объёмной - 215,5 ставок (фактически из них занято 200,5 ставок), далее по убыванию следует младший -135,5 ставок (фактически - 133 ставки занято), и прочий персонал -99 ставок (из которого занята 91 ставка).

Подводя по таблице итог, можно сказать, что вакантный фонд составляет 35,5ставок, т.е. отклонение составило 6,6%.

**2.2 НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА УЧРЕЖДЕНИЯ**

Для осуществления бухгалтерского учета, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами МФ РФ и органов, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета, а также на основании введенного с 1 января 1999 года приказа МФ РФ от 29.07.98 г. № 34п «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» в МУЗ «Городская больница» утверждена учетная налоговая политика.

Наряду с деятельностью, финансируемой за счет средств местного и краевого бюджетов, Фонда Обязательного Медицинского Страхования МУЗ Городская больница осуществляет предпринимательскую деятельность:

1. реализацию платных медицинских услуг,
2. реализацию медицинских товаров через аптечный пункт 2 категории.

Налоговый учет в МУЗ Городская больница ведется в соответствии с требованиями главы 25 «Налог на прибыль организаций» части второй Налогового Кодекса Российской Федерации.

Основными задачами налогового учета МУЗ Горбольница являются формирование полной и достоверной информации о порядке формирования данных о величине доходов и расходов учреждения, определяющих размер налоговой базы отчетного налогового периода в порядке, установленном главой 25 Налогового Кодекса РФ, а также обеспечение этой информацией внешних и внутренних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью расчетов с бюджетом по налогу на прибыль.

Платные медицинские услуги реализуются на общем режиме налогообложения. Реализация медицинских товаров через аптечный пункт 2 категории облагается единым налогом на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

Целью предпринимательской деятельности МУЗ «Городская больница» является достижение результата в виде дальнейшего развития производственных и социальных показателей.

Прибыль как результат хозяйственной деятельности является объектом анализа и формируется на основе данных бухгалтерского баланса. С другой стороны, прибыль выступает источником налоговых отчислений в бюджеты разных уровней. Следовательно, прибыль как финансовый результат деятельности является объектом налогового учета.

Налоговый учет формирует расчеты по налоговым платежам, заполнение налоговых справок и деклараций для которых учетные данные либо корректируются, либо осуществляются дополнительные процедуры расчетов.

Налоговая база МУЗ «Городская больница» по реализации платных медицинских услуг определяется как разница между полученной суммой дохода от оказанных услуг (без учета налога на добавленную стоимость) и суммой фактически осуществленных расходов, связанных с ведением коммерческой деятельности.

Налоговая база МУЗ «Городская больница» по реализации медицинских товаров через аптечный пункт для исчисления суммы ЕНВД признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по данному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности, а также значений корректирующих коэффициентов базовой доходности Kl, K2.

Налоговая отчетность МУЗ «Городская больница» представляется налоговый орган по месту учета налогоплательщика, в данном случае - в Межрайонную Инспекцию Федеральной Налоговой службы России №7 по Ставропольскому краю на бумажном носителе или в электронном виде в соответствии с Законодательством РФ. Налоговая декларация или иной документ может быть представлена налогоплательщиком в налоговый орган лично или через его представителя, направлена в виде почтового отправления с описью вложения или передана по телекоммуникационным каналам связи.

При отправке налоговой декларации по почте днём её представления считается дата отправки почтового отправления, а при передаче по телекоммуникационным каналам связи днём её представления считается дата её отправки.

Подводя итоги по налоговой политике и организационно-экономической характеристике учреждения можно выделить такие ключевые аспекты как:

МУЗ Городская больница осуществляет предпринимательскую деятельность: реализацию платных медицинских услуг, реализацию медицинских товаров через аптечный пункт.

Основными задачами налогового учета МУЗ «Городская больница» являются формирование полной и достоверной информации о порядке формирования данных о величине доходов и расходов учреждения, определяющих размер налоговой базы отчетного налогового периода, а также обеспечение этой информацией внешних и внутренних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью расчетов с бюджетом по налогу на прибыль.

Целью предпринимательской деятельности МУЗ «Городская больница» является достижение результата в виде дальнейшего развития производственных и социальных показателей. Налоговая отчетность МУЗ «Городская больница» представляется налоговый орган по месту учета налогоплательщика, в данном случае - в Межрайонную Инспекцию Федеральной Налоговой службы России №7 по СК.

**2.3 БЮДЖЕТНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ МУЗ «ГОРОДСКАЯ БОЛЬНИЦА»**

В состав бюджетной отчетности включаются следующие формы документов:

• Баланс исполнения бюджета (Ф - 0503130)

По данным бухгалтерского баланса на 1 апреля 2006 года МУЗ «Городская больница» можно сделать выводы: Нефинансовые активы:

Что за 1 квартал МУЗ «Городская больница» за счет внебюджетных источников приобрела основных средств на сумму 211 000 рублей. Эта сумма получается, если отнять от данных по основным внебюджетным средствам на конец отчетного периода данные на начало отчетного периода.

Размер материальных запасов на конец отчетного периода уменьшился на 1 123111,69 рублей.

Итого размер нефинансовых активов уменьшился на 1 021 748,46 рублей.

Расчёты с дебиторами на начало года показали задолженность на сумму 13 809,17 рублей, а на конец периода - задолженность на сумму 1 320 918,74 рублей.

В том числе с дебиторами по прочим доходам задолженность составила 34 229,69 рублей, а на конец периода - 1 333 154,03 рублей.

По расчетам с поставщиками и подрядчиками на начало года имеется задолженность на сумму за счет бюджетных средств в размере 760 425,34 рублей, и по внебюджетным средствам 888 686,94 рублей. Всего задолженность на начало года составляет 1 649 112 рублей. На конец отчетного периода 2 068 825,06 рублей, в том числе за счет бюджетных средств - 884 677,35 рублей, а внебюджетных - 1 184 1473,71 рублей.

Согласно данных бухгалтерского баланса исполнения бюджета МУЗ «Городская больница» является убыточным учреждением.

•Отчет о прибылях и убытках (Ф - 071002)

В отчете о прибылях и убытках доходом являются платные услуги населению, где выручка составляет 674 000 рублей, а себестоимость 840 000 рублей. Следовательно, убытки составляют 166 000 рублей. Данные убытки образовались в результате увеличения стоимости теплоэнергоносителей и стоимости расходных материалов.

•Отчет о финансовых результатах деятельности (Ф-0503121) МУЗ «Городская больница» имеет два вида деятельности:

1.Бюджетная

По бюджетной деятельности доходы составили 53 149,39 рублей, а расходы - 2 877 529,76 рублей. Убыток (чистый операционный результат) составил 2 930 679,12 рублей.

2.Внебюджетная

По внебюджетной деятельности оказание платных услуг составило 674 451,15 рублей, а ОМС 7 004 666,66 рублей. Расходы составили 10 771 613,44 рублей.

**2.4 АНАЛИЗ ВИДОВ НАЛОГОВ, УПЛАЧИВАЕМЫХ УЧРЕЖДЕНИЕМ НА ОБЩИХ ОСНОВАНИЯХ И ЕНВД**

I. Единый социальный налог (ЕСН).

ЕСН составляет 26% от фонда заработной платы (ФОТ). Он включает в себя: 1,1% - территориальный фонд ОМС 2% - федеральный фонд ОМС 6% - федеральный фонд ПФР, 14% - страховая и накопительная часть трудовой пенсии

2,9% - фонд социального страхования Единый социальный налог отражается на трёх документах:

• Расчет платежей по единому социальному налогу для лиц, производящих выплаты физическим лицам (Форма по КНД 1151050)

Расчет платежей по единому социальному налогу для лиц, производящих выплаты физическим лицам включает суммы платежей в:

1. Фонд социального страхования РФ - 2,9%
2. Федеральный бюджет - 6%
3. Федеральный фонд ОМС - 2%
4. Территориальный фонд ОМС - 1,1%

Фонд оплаты труда (ФОТ) включает в себя начисления, которые не включаются в расчет социального налога. Сюда входят:

1. оплата матерям до Зх лет - 50р (предприятием)
2. оплата матерям до 1,5 лет - 700р (из ФСС)
3. оплата матерям до 1,5 лет - 50р (предприятием)
4. больничный лист до 2х дней (за счет предприятия)
5. компенсация при увольнении
6. больничный лист (ФСС)
7. ранние сроки беременности - ЗООр (ФСС)
8. единовременное пособие на рождение ребёнка - 8000р (ФСС)
9. больничные листы по беременности и родам (ФСС)
10. материальная помощь (в связи с смертью) при наличии копии свидетельства
11. на погребение - 1000р (ФСС)

Также заработная плата персоналу, являющимися инвалидами 1, 2 или 3 группы, при наличии копии справки учреждения медико-социальной экспертизы налогом не облагается.

Можно сделать вывод, что ФОТ, это налоговая база за минусом суммы всех начислений, не включаемых в расчет социального налога. Что и отражается в форме 1151050.

Налоговым периодом является календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

• Расчет платежей по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование для лиц, производящих выплаты физическим лицам (Форма по КНД 1151058)

В этом документе рассчитывается страховая и накопительная часть трудовой пенсии. Работники года рождения до 1967г. оплачивают только страховые взносы на страховую часть трудовой пенсии в размере 14 % . Работники для лиц 1967 г и моложе оплачивают страховую часть в размере 10 % и накопительную часть трудовой пенсии в размере 4 %.

Сумма налога исчисляется и уплачивается налогоплательщиками отдельно в федеральный бюджет и каждый фонд и определяется как соответствующая процентная доля налоговой базы.

В течении отчетного периода по итогам каждого календарного месяца производится исчисление авансовых платежей по налогу.

Уплата ежемесячных авансовых платежей производится не позднее 15-го числа следующего месяца.

• Расчетная ведомость по средствам фонда социального страхования Российский Федерации (Форма 4 ФСС РФ) составляется и предоставляется ежеквартально нарастающим итогом не позднее 15 числа месяца, следующего за истёкшим кварталом в исполнительный орган Фонда по месту регистрации.

В расчетной ведомости перекликаются все расчеты налогоплательщиков по ЕСН, включая 1151058 и 1151050 формы.

В разделе 3 расчетной ведомости, Форма - 4 ФСС РФ, для страхователей, уплачивающих страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний исчисляется размер страхового взноса, согласно страхового тарифа.

II. Налог на доходы физических лиц.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является основным налогом который уплачивается физическими лицами со всех видов дохода полученного в течении года и составляет :

35% от суммы выигрышей и призов,

30% от суммы доходов физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами, 9% от суммы доходов полученных в виде дивидендов,

13% устанавливается в отношении всех остальных доходов.

НДФЛ уплачивается в сроки, установленные законодательством нарастающим итогом с начала года и удерживается работодателем с заработной платы.

Плательщиками налога признаются физические лица являющиеся налоговыми резидентами и физические лица получающие доходы от источников на территории РФ, не являющиеся налоговыми резидентами.

Объектом налогообложения является доход, полученный налогоплательщиком от источников на территории РФ, от источников за пределами РФ являющимися налоговыми резидентами РФ, от источников в РФ для лиц не являющихся налоговыми резидентами РФ.

МУЗ «Городская больница», как налоговый агент в результате отношений с которым налогоплательщик получил доходы, обязан исчислить, удержать у налогоплательщика НДФЛ по ставке 13% и уплатить сумму налога исчисленную в соответствии со ст. 224 Налогового кодекса РФ.

Для доходов в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная п.1, ст.224 НК РФ, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218-221 НК РФ.

В МУЗ «Городская больница» имеет место следующие суммы, не облагаемые налогом на доходы:

1. оплата матерям до 3х лет
2. оплата матерям до 1,5 лет (предприятие)
3. оплата матерям до 1,5 лет (ФСС)
4. двухнедельное пособие
5. ранние сроки беременности
6. единовременное пособие на рождение ребёнка
7. больничные листы по беременности и родам

В МУЗ «Городская больница» при определении размера налоговой базы в соответствии со ст. 218 Кодекса с 1 января 2005 года, налогоплательщик имеет право на получение следующих стандартных налоговых вычетов, которые предоставляются на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право на налоговый вычет:

1. 400 руб. - за каждый месяц предоставляется любому работнику, пока его доход, начисленный нарастающим итогом с начала налогового периода не составит 20 000 руб.
2. 600 руб. - за каждый месяц распространяется на каждого ребёнка до 18 лет и на каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, студента и т.д. до 24 лет о действует до того пока его доход начисленный нарастающим итогом с начала налогового периода не составит 40 000 р.

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, попечителям налоговый вычет производится в двойном объеме.

•500 руб. - предоставляется героям СССР и РФ награждённые орденом славы трёх степеней, участники ВОВ, блокадники Ленинграда, узники концлагерей, инвалиды с детства, а также 1, 2 групп, родители и супруги военнослужащих погибших при защите СССР.

•3000 руб. - для лиц получивших лучевую болезнь в следствии аварии на

Чернобыльской АС или аварии на производственном объединении «Маяк», инвалидов ВОВ и инвалидов из числа военнослужащих 1, 2, 3 группы. Также предоставляются социальные налоговые вычеты, которые предоставляются на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право на налоговый вычет, при подаче налоговой декларации в налоговый орган по окончанию налогового периода:

1. Вычет в размере фактически произведённых расходов на благотворительные цели, но не более 25% от полученного дохода в налоговом периоде.
2. Вычет в размере фактически произведённых расходов в налоговом периоде в образовательные учреждения, за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, но не более 38 000 рублей.
3. Вычет в размере фактически произведённых расходов в налоговом периоде за лечение в медицинских учреждениях, в том числе близких родственников, но не более 38 000 рублей.

III. Налог на добавленную стоимость.

В РФ основное место занимают косвенные налоги , одним из них является налог на добавленную стоимость (НДС). Согласно части 2 Налогового Кодекса РФ, НДС представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров и материальных затрат на издержки производства.

Субъектами НДС являются организации, индивидуальные предприниматели, перемещающие товары через таможенную границу РФ. Организации подлежат обязательной постановке на учёт по месту нахождения организации. Организации или предприниматели могут освобождаться от НДС если в течении трёх последовательных месяцев их выручка от реализации не превысила 2 млн. рублей.

Объектом налогообложения является: реализация товаров, работ и услуг на территории РФ, выполнение строительно-монтажных работ для собственных нужд и ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Не является объектом налогообложения: безвозмездная передача домов, санаториев, дорог и т.д., передача имущества в порядке приватизации, выполнение органами государственной власти работ или услуг, а также безвозмездная передача ОС органам государственной власти.

Не подлежат налогообложению: реализация медицинских товаров и услуг, установленных Налоговым Кодексом РФ, уход за больными и содержание детей в дошкольных учреждениях, работ по производству кино, проведение лотерей, реализация жилых домов и т.д.

Налоговым периодом является календарный месяц, и налогообложение осуществляется по трём ставкам:

0% - для экспортных товаров и услуг, связанных с производством товаров на экспорт, услуг по перевозке людей и багажа за границу.

10% - для товаров, произведённых для детей, периодических печатных изданий, книжной продукцией и т.д.

18% - для прочих товаров и услуг.

В МУЗ «Городская больница» Налог на добавленную стоимость отражается в декларации по налогу на добавленную стоимость, форма по КНД 1151001.Налог на добавленную стоимость составляет 18 %.

Медицинские услуги не облагаются НДС, но есть сервисные услуги, гостиничные услуги, оказание платных медицинских услуг и т.д., которые являются объектом налогообложения.

Налог на добавленную стоимость выплачивается поквартально используя метод начисления. Налоговая декларация по НДС предоставляется до двадцатого числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Согласно ст. 167 НК РФ моментом определения налоговой базы зависит от принятой налогоплательщиком учётной политики для целей налогообложения.

Необходимо отметить, что по этому налогу вычетов не производят.

В балансе сумма НДС увеличивает строку расходов, но подробно налоги в нём не отражаются.

В декларации в разделе 2.1 , код строки 020 (реализация товаров, работ и услуг) указана налоговая база - 82 194 рублей, с которой исчисляется сумма НДС по ставке 18 %, составляющая - 14 795 рублей.

IV. Транспортный налог.

Транспортный налог уплачивают физические и юридические лица на которых зарегистрированы транспортные средства. Объектом налогообложения являются: наземные, водные и воздушные транспортные средства.

От налогообложения освобождены: герои РФ, граждане ордена славы трёх степеней, ликвидаторы аварии на Чернобыльской АС, участники ВОВ, организации использующие транспортные средства для выполнения уставной деятельности, инвалиды всех категорий, перевозчики пассажиров и организации, осуществляющие доставку работников к месту работы.

Транспортный налог отражается в налоговой декларации по транспортному налогу, форма по КНД1152004.

Налоговая база в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, исчисляется как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах.

Предоставление отчетности в Налоговую Инспекцию осуществляется поквартально. Уплата налога производится налогоплательщиком по месту нахождения транспортных средств в порядке и сроке, который установлен Законом субъекта РФ.

Транспортный налог выплачивается из расчета 7 руб. за 1 лошадиную силу по каждому транспортному средству на предприятии.

В декларации на каждое транспортное средство заполняется Раздел 2, где рассчитывается налоговая база и сумма налога по транспортному средству.

V. Единый налог на вмененный доход.

Единый налог на вменённый доход (ЕНВД) составляет 15% и может применятся по решению субъектов РФ в отношении: оказания бытовых, ветеринарных, автотранспортных, технических услуг, услуг общественного питания, осуществлении розничной торговли и распространении наружной рекламы.

Субъектами ЕНВД являются организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие на территории субъекта РФ предпринимательскую деятельность облагаемую ЕНВД.

Объектом налогообложения является вменённый доход налогоплательщика, Налоговым периодом - квартал.

Налоговая декларация по ЕНВД для отдельных видов деятельности предоставляется в Межрайонную ИФНС России №7 по СК.

Уплата ЕНВД производится налогоплательщиками по итогам налогового периода по месту осуществления деятельности не позднее 25 числа первого месяца следующего за налоговым периодом.

Суммы ЕНВД зачисляются на счета органов федерального казначейства для их последующего распределения в бюджеты всех уровней и бюджеты государственных внебюджетных фондов в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Сумма единого налога, исчисленная за налоговый период, уменьшается налогоплательщиками на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Налоговая база МУЗ «Городская больница» по реализации медицинских товаров через аптечный пункт для исчисления суммы ЕНВД признается величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по данному виду предпринимательской деятельности, исчисленной за налоговый период, и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности, а также значений корректирующих коэффициентов базовой доходности Kl, K2, КЗ.

VI. Налог на имущество организации.

В РФ налог на имущество организации введён 1 января 1992 года законом «О налоге на имущество предприятия». Основная цель налога состоит в создании у предприятия заинтересованности в реализации излишнего неиспользуемого имущества, а также способствовать эффективному использованию имущества, находящегося на балансе предприятия.

Налоговая декларация по налогу на имущество (налоговый расчет по авансовому платежу), Форма 1152001, предоставляется в Налоговую инспекцию. Отчетным периодом признаются первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года. Налоговым периодом признаётся календарный год. Налоговая ставка, установленная законом субъекта РФ, составляет 2.2%.

Объектом налогообложения для предприятия согласно ст.374 НК РФ признаётся движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учёта. Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, и учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учёта, утвержденным в учётной политике МУЗ «Городская больница».

Среднегодовая стоимость имущества, согласно ст. 376 НК , признаваемого объектом налогообложения за налоговый (отчётный) период, определяется как частное от деления суммы полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на первое число каждого месяца налогового периода и первое число следующего за налоговым периодом месяца, на количество месяцев в налоговом периоде увеличенное на единицу.

Законопроект Ставропольского Края «О внесении изменений в Закон СК «О налоге на имущество организации» от 30. 03. 2005 г. » предоставляет льготы на имущество организаций, финансируемых из бюджета СК в отношении здравоохранения, социального обеспечения, спорта и т.д. Устанавливает обязанность налогоплательщика предоставлять баланс по каждому объекту имущества, а также налоговые расчеты по авансовым платежам и налоговую декларацию по налогу.

VII. Налог на прибыль организации.

Субъектом налогообложения являются российские организации и иностранные организации, осуществляющие свою деятельность через постоянное представительство.

Объектом налогообложения по налогу на прибыль организации признаётся полученные доходы, уменьшенные на величину произведённых расходов. Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета.

Прибылью признаётся: для российских организаций - полученный доход уменьшенный на величину расходов, для иностранных организаций - доход полученный через представительства, уменьшенный на величину расходов, для остальных организаций - это доход полученный от источников в РФ.

Согласно ст.284 НК устанавливаются следующие ставки:

1. основная налоговая ставка устанавливается в размере 24%: сумма налога исчисленная по налоговый ставке в размере 6,5% зачисляется в федеральный бюджет; 17,5% - в бюджеты субъектов РФ.
2. для иностранных организаций - 10% от использования, содержания или сдачи в аренду транспортных средств.
3. для иностранных организаций с других доходов - 20%.
4. по дивидендам российских организаций от иностранных компаний - 15%
5. по доходам в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам -15%

Налоговым периодом по налогу признается календарный год, а отчетным периодом 1 квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

На данном предприятии налог на прибыль составляет 24%, но с 2006 года не уплачивается, так как предприятие является убыточным.

На предприятии МУЗ «Городская больница» бухгалтерская отчетность ведётся согласно Приказа от 21 января 2005 г. N 5н «Об утверждении инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной бюджетной отчетности».

Налог на прибыль на 1 квартал 2006 года не уплачивается ввиду убыточности деятельности. Предприятие не рентабельно и требует серьёзного экономического анализа и плана мероприятий по улучшению стабильной деятельности предприятия.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Подводя итог по первой главе, можно сказать о том, что налоги - это важная экономическая категория, исторически связанная с существованием и функционированием государства.

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка. Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой.

Налоговая система - это неотъемлемая часть рыночной экономики. Она является основным инструментом, с помощью которого государство определяет приоритеты социально-экономического развития и влияет на развитие хозяйства. Исходя из этого, налоговая система РФ должна быть надёжной составляющей российской экономики.

Подводя итоги по налоговой политике и организационно-экономической характеристике учреждения можно выделить следующее:

МУЗ Городская больница осуществляет предпринимательскую деятельность: реализацию платных медицинских услуг, реализацию медицинских товаров через аптечный пункт. Основными задачами налогового учета МУЗ «Городская больница» являются формирование полной и достоверной информации о порядке формирования данных о величине доходов и расходов учреждения, определяющих размер налоговой базы отчетного налогового периода, а также обеспечение этой информацией внешних и внутренних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью расчетов с бюджетом по налогу на прибыль.

Целью предпринимательской деятельности МУЗ «Городская больница» является достижение результата в виде дальнейшего развития производственных и социальных показателей. Налоговая отчетность МУЗ «Городская больница» представляется налоговый орган по месту учета налогоплательщика, в данном случае - в Межрайонную Инспекцию Федеральной Налоговой службы России №7 по СК.

На предприятии МУЗ «Городская больница» бухгалтерская отчетность ведётся согласно Приказа от 21 января 2005 г. N 5н «Об утверждении инструкции о порядке составления и представления годовой, квартальной и месячной бюджетной отчетности». МУЗ «Городская больница» является плательщиком таких налогов как:

1. Налог на добавленную стоимость
2. ЕНВД
3. транспортный налог
4. налог на имущество
5. ЕСН
6. Налог на доходы

Кроме того:

•налог на прибыль на данный период (1 квартал 2006 года) не уплачивается ввиду убыточности деятельности.

Предприятие не рентабельно и требует: серьёзного плана мероприятий по улучшению стабильной деятельности предприятия:

1. облегчения налогового бремени или освобождения от некоторых налогов для использования учреждением доходов в целях собственного развития и самофинансирования
2. усиления государственной поддержки и осуществления целевых программ для учреждений такого типа обеспечивающих условия для экономического роста и повышения материального уровня
3. обеспечение достаточного финансирования со стороны местных органов власти.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Налоговый кодекс РФ от 02.02. 2006. ; Часть 1,2
2. Устав МУЗ «Городская больница».
3. Дудорин В.И. Управление экономикой и налоги. - М.: Менеджер, 2004.
4. Киперман Г.Я., Белялов А.З. "Налогообложение предприятий и граждан в Российской Федерации", Москва, МВЦ "АЙТОЛАН',2003 г.
5. Литвин М.И. Налоговая нагрузка и экономические интересы предприятий // Финансы 2005, №5.
6. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. М/.МЦЭФР, 2002г.

7)Черник Д.Г., Дадашева А.З. Налоговая система России. - М.: Экономика и жизнь, 2003г.

1. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. Учебник. - М.:ИНФРА-М.:2001.
2. Журнал «Экономика России: XXI век» / 30.10.2006г.