ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИБОРОСТРОЕНИЯ И ИНФОРМАТИКИ

Факультет: «Экономический»

Кафедра: «Бухгалтерский учет, финансы и аудит»

Специальность: «Финансы и кредит»

Реферат

по дисциплине: «Налоги и налогообложение»

по теме:

**«Упрощенная система налогообложения»**

Выполнила: студентка 3 курса

ЭФ-4 080105 группа 0701

Денисова А.А.

Москва 2009

**Содержание**

Введение

Кто может применять УСН

Объект налогообложения и ставки налога

Организация бухгалтерского и налогового учета

Преимущества и недостатки УСН

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

Организации и индивидуальные предприниматели облагаются в рамках либо общего режима налогообложения, либо специального налогового режима.

Общий режим налогообложения предусматривает уплату налога на прибыль (доход), НДС, налога на имущество и др.

Обложение в рамках специального налогового режима означает, что субъекты предпринимательства применяют особый порядок исчисления и уплаты налогов и сборов в течение определенного времени. Этот порядок устанавливается действующим НК РФ.

Основанием для введения особого налогового режима послужило следующее:

* специальные режимы направлены на создание более щадящего налогового бремени, главным образом для субъектов малого и среднего бизнеса. Это связано с тем, что государственным приоритетом в условиях становления рыночной экономики является создание конкурентной среды, а она возможна, лишь в случае присутствия на рынке большой массы организаций и индивидуальных предпринимателей;
* важнейшим принципом налогообложения является принцип экономии. Малые и средние участники рынка не имеют возможности минимизировать удельные расходы по исчислению, учету и отчетности по налогам, не могут содержать достаточный штат квалифицированных специалистов для организации налогообложения по общеустановленной системе. Одновременно и налоговые органы несут чрезмерные расходы по налоговому администрированию массы мелких налогоплатильщиков. Все это может привести к тому, что сумма собранных налогов не покроет расходов на их взимание;
* любая система налогообложения эффективна постольку, поскольку в ее рамках можно наладить действенный налоговый контроль. Состояние экономики России сейчас таково, что существуют отдельные виды деятельности, денежный оборот при осуществлении которых в полной мере сложно проконтролировать. О нем можно судить лишь по более или менее адекватым оценкам. Хозяйствующим субьектам, осуществляющим эти виды деятельности, в настоящее время проще "вменить" получение дохода, основываясь на статистической и налоговой информации о доходах, получаемых от такой деятельности в обозримом прошлом.

Со временем эти противоречия будут разрешены и необходимость в специальных налоговых режимах естественным образом отпадет.

При установлении специальных налоговых режимов элементы налогообложения и налоговые льготы определяются в порядке, предусмотренном также НК РФ.

К настоящему времени в разделе 8.1 НК РФ "Специальные налоговые режимы" установлены четыре вида таких режимов:

глава 26.1 - система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);

глава 26.2 - упрощенная система налогообложения;

глава 26.3 - система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности;

глава 26.4. - система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Предметом рассмотрения в моей работе является упрощенная система налогообложения. Цель этого специального налогового режима заключается в уменьшении налогового бремени, упрощение налогового и бухгалтерского учета и отчетности для небольших предприятий и индивидуальных предпринимателей. Упрощенная система налогообложения регламентируется исключительно НК РФ и региональные органы власти не вправе каким-либо образом уточнять элементы единого налога. Необходимо сделать оговорку, что главой 26.2 установлен не новый налог, а специальный налоговый режим, заменяющий ряд налогов одним налогом. Часто применяется термин "единый налог", но это название скорее простонаречное.

**Кто может применять УСН**

Главное, что должен определить налогоплательщик, переходя на «упрощенку», – имеет ли он право применять данный спецрежим. Перечень критериев, которым должны соответствовать организации и предприниматели, желающие применять УСН, приведен в статье 346.12 Налогового кодекса. В ней говорится, что применять данную систему налогообложения могут лишь те налогоплательщики, чей доход по итогам девяти месяцев года, в котором они подают заявление о переходе, не превышают 15 миллионов рублей. Причем эта величина подлежит индексации на коэффициент-дефлятор, который устанавливается ежегодно и учитывает изменение потребительских цен на товары за предыдущий год. На 2008 год этот показатель установлен в размере 1,34. Следовательно, доход организации, желающей перейти на УСН, по итогам 9 месяцев не должен превышать 20,1 миллиона рублей (15 000 000 х 1,34).

В пункте 3 статьи 346.12 Кодекса предусмотрен перечень налогоплательщиков, которые не вправе переходить на УСН. В основном ограничения связаны со спецификой деятельности компании, однако перечислены там и некоторые другие ограничения, касающиеся всех налогоплательщиков. Например, не могут применять «упрощенку» фирмы, средняя численность работников которых превышает 100 человек, или компании, у которых стоимость основных средств и НМА более 100 миллионов рублей. Важным условием перехода является и величина доли участия других юридических лиц в фирме, претендующей на применение УСН. Она не должна быть больше 25 процентов. Кроме того, на упрощенную систему налогообложения не переводятся бюджетные и иностранные организации.

Отметим также, что отнесение организации к микропредприятиям или малым предприятиям в соответствии с нормами Закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и постановления правительства от 22 июля 2008 года № 556 «О предельных значениях выручки от реализации товаров для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» само по себе не признается основанием для предоставления ей права применять упрощенную систему налогообложения. Малое предприятие может перейти на эту систему уплаты налогов только при соблюдении всех условий, упомянутых выше. Об этом напоминает Минфин в своем письме от 19 августа 2008 года № 03-11-04/3/391.

Индивидуальные предприниматели все без исключения могут перейти на новый специальный режим. Для них нет ограничений в Налоговом кодексе. Если предприниматель только собирается открыть собственное дело и сразу начать работать по «упрощенке», то он может подать заявление о переходе на УСН одновременно с заявлением о постановке на учет в налоговой инспекции. В этом случае применять «упрощенку» можно с момента регистрации.

**Объект налогообложения и ставки налога**

Статьёй 346.20 Налогового кодекса РФ устанавливаются следующие налоговые ставки по Единому налогу, взимаемому в связи с применением Упрощённой системы налогообложения (УСН):

* 6 %, если объектом налогообложения являются доходы,
* 15%, если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов.

Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком. Однако объект налогообложения не может меняться в течение всего срока применения УСН.

При расчете единого налога при выборе налоговой базы «доходы минус расходы» следует иметь в виду, что в случае, 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 том случае, если сумма исчисленного в установленном порядке единого налога по итогам налогового периода оказывается меньше суммы исчисленного минимального налога либо отсутствует налоговая база для исчисления налога по итогам налогового периода (налогоплательщиком получены убытки).

Налогоплательщики, уплатившие за налоговый период минимальный налог, вправе в следующие налоговые периоды включать сумму разницы между исчисленной суммой минимального налога и суммой исчисленного в общем порядке единого налога в расходы при исчислении налоговой базы за последующие налоговые периоды либо увеличивать сумму полученных убытков, переносимых на будущие налоговые периоды.

Несмотря на то, что процентная ставка от суммы дохода меньше, на практике иногда оказывается, что при расчете налога по ставке 15% сумма налога меньше, чем при расчете от дохода по ставке 6%.

Пример: Организация получила за 2009 год доходы в размере 2 000 000 руб., расходы, учитываемые при УСН составили 1 600 000 руб.

Рассчитаем сумму налога при объекте «доходы»:

2 000 000 \* 6% = 120 000 руб.

Рассчитаем сумму налога при объекте «доходы минус расходы»:

А) рассчитаем сумму минимального налога: 2 000 000 \* 1% = 20 000 руб

Б) Рассчитаем сумму налога по ставке 15%:

(2 000 000 – 1 600 000) \* 15% = 60 000 руб.

Сумма налога, подлежащая уплате при объекте «доходы минус расходы» составляет 60 000 руб. Из этого примера видно, что иногда 15% это меньше, чем 6%.

**Организация бухгалтерского и налогового учета**

Любая организация, перешедшая на УСН, вне зависимости от выбранного объекта налогообложения (доходы или доходы, уменьшенные на величину расходов) обязаны вести:

1. Бухгалтерский учет только в части основных средств и нематериальных активов. Ведение бух.учета ОС и нематериальных активов необходимо для отслеживания их остаточной стоимости, которая для организаций, применяющих УСН, не может превышать 100 млн. рублей. Бух.учет ОС и нематериальных активов следует осуществлять в соответствие с ПБУ 6/01 и ПБУ 14/2000. При этом нет необходимости ведения учета ОС и нематериальных активов на синтетических счетах с применением плана счетов и методов двойной записи. Достаточно оформления первичных учетных документов и регистров бух.учета для систематизации и накопления информации, содержащаяся в первичных документах, по стоимости ОС и нематериальных активов;
2. Налоговый учет показателей своей деятельности, необходимых для исчисления налоговой базы и суммы налога, на основании книги учета доходов и расходов.

Таким образом, организации, исчисляющие единый налог с доходов, учитывают в книге учета дохода и расходов только доходов, а организации, исчисляющие единый налог с доходов, уменьшенных на величину расходов, - доходы и расходы.

Необходимо учитывать, что книга учета доходов и расходов является регистром налогового учета, в ней не отражаются амортизационные отчисления по ОС и нематериальным активам, начисленные по правилам бух.учета.

**Преимущества и недостатки УСН**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Упрощенная система налогообложения (УСН) | Общая система налогообложения |
| Бухгалтерский учет | В полном объеме рекомендуется вести обществам с ограниченной ответственностью и акционерным обществам, остальным – только в отношении основных средств и нематериальных активов. | Ведется в обязательном порядке организациями всех организационно-правовых форм. |
| Бухгалтерская отчетность | П. 3 ст. 4 Федерального закона №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» освобождает от ведения бухгалтерского учета, однако, мнение Минфина иное | Сдается в ИФНС ежеквартально. |
| Налогообложение | Освобождение от уплаты налогов:   * налог на прибыль (кроме налога с доходов в виде дивидендов и операциям с отдельными видами долговых обязательств); * налог на имущество; * ЕСН; * НДС (кроме НДС, уплачиваемого при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, и НДС при осуществлении операций в соответствии с договором простого товарищества).   Выполнение обязанностей налогового агента (в т. ч. по НДС и налогу на прибыль, НДФЛ).  Вместо перечисленных налогов уплачивается один налог (в связи с применением УСН), иные налоги – в соответствии с законодательством. | Уплачиваются все указанные налоги. |
| Налоговая отчетность | Не представляются в ИФНС:   * декларация по ЕСН; * декларация по налогу на имущество;   Представляется только при наличии в отчетном периоде объекта налогообложения:   * декларация по НДС; * декларация по налогу на прибыль.   Декларация по налогу, уплачиваемому в связи с УСН, представляется в ИФНС один раз в год по итогам налогового периода.  Отчетность по иным налогам – в соответствии с законодательством. | Ежеквартально представляются в ИФНС:   * декларация (авансовые расчеты) по налогу на прибыль; * декларация (авансовые расчеты) по ЕСН; * декларация по НДС; * - декларация (авансовые расчеты) по налогу на имущество.   Отчетность по иным налогам – в соответствии с законодательством. |
| Объект налогообложения | На выбор налогоплательщика:   * доходы; * доходы минус расходы. | Объект налогообложения по налогу на прибыль - полученная прибыль (доходы минус расходы). |
| Порядок признания доходов и расходов | Кассовый метод | По выбору налогоплательщика:   * метод начисления; * кассовый метод (возможен, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации без учета НДС не превысила 1 млн. руб. за каждый квартал). |
| Порядок определения расходов | Перечень расходов ограничен статьей 346.16 НК РФ. | Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, понесенные налогоплательщиком, виды расходов не ограничены. |
| Расходы на приобретение основных средств и нематериальных активов первоначальной стоимостью более 20 тыс. руб. | Учитываются в составе расходов единовременно в размере первоначальной стоимости. Основные средства - с момента ввода в эксплуатацию, нематериальные активы – с момента принятия на бухгалтерский учет. | Учитываются в составе расходов в виде амортизационных отчислений в течение срока полезного использования. |
| Налоговые ставки | Ставка налога, применяемого в связи с УСН, зависит от объекта налогообложения:   * доходы – 6%, сумма налога уменьшается на сумму взносов на обязательное пенсионное страхование, но не более чем на 50%; * доходы минус расходы – 15% (но не менее 1% от суммы доходов). | Ставка налога на прибыль - 20% |
| Налоговый учет | Ведется только по единому налогу в книге доходов и расходов. | Ведется по налогам:   * НДС; * ЕСН;   налогу на прибыль. |

Сравнивая стандартную и упрощенную системы налогообложения, мы видим несколько преимуществ и недостатков УСН.

Преимущества УСН

1. Упрощение ведения бухгалтерской документации
2. Отсутствие необходимости предоставления бухгалтерской документации в ИФНС
3. Необходимость подачи налоговой декларации один раз в год вместо шестнадцати (ежегодная декларация Единого налога вместо ежеквартальной декларации ЕСН, НДС, налогов на прибыль и на имущество).
4. Возможность выбрать объект налогообложения
5. Снижение налоговой базы на сумму расходов на приобретение основных средств и нематериальных активов первоначальной стоимостью более 20 тыс. руб.
6. Упрощение налогового учета
7. Уменьшение и упрощение налогового бремени: один налог вместо четырех
8. Сумма единого налога в большинстве случаев оказывается меньше совокупной суммы налогов, уплачиваемых при общем режиме налогообложения.

Недостатки УСН

Несомненно, все вышеперечисленные преимущества делают упрощенную систему налогообложения весьма привлекательной для налогоплательщика. Однако для оценки целесообразности ее применения необходимо остановиться и на недостатках:

1. Вероятность утраты права на применение УСН. В этом случае придется восстанавливать данные бухучета за весь период применения «упрощенки».

2. Отсутствие права открывать филиалы и представительства.

3. Отсутствие права заниматься отдельными видами деятельности (например, страховой).

4. Ограничение по размеру полученных доходов, остаточной стоимости основных средств нематериальных активов.

5. Ограниченный перечень расходов, уменьшающих налоговую базу при выборе объекта налогообложения «доходы минус расходы».

Этот недостаток может оказаться решающим моментом при выборе режима налогообложения для компаний, в составе расходов которых много таких, которые не учитываются при расчете налоговой базы для единого налога, но учитываются в налоговой базе по налогу на прибыль. В подобной ситуации велика вероятность того, что сумма минимального налога будет больше суммы налога на прибыль.

6. Включение в налоговую базу полученных от покупателей авансов, которые в последствии могут оказаться ошибочно зачисленными суммами. Учета в составе расходов только оплаченных затрат (например, невыплаченной заработной платы).

В некоторых случаях это приводит к необходимости производить сложные расчеты сумм расхода, на которые можно уменьшить налоговую базу. Так, например, немало времени потребует расчет стоимости сырья и материалов, поскольку учесть в расходах можно только их оплаченную часть по мере списания в производство (пп. 1 п. 2 ст. 346.17 НК РФ).

7. Отсутствие обязанности уплачивать НДС может привести к потере покупателей-плательщиков НДС.

Компаниям, уплачивающим НДС, невыгодно покупать товары (работы, услуги) у компаний-«упрощенщиков» по цене, аналогичной ценам конкурентов, в которых учтен НДС. Сумму НДС, которую предъявит поставщик, можно принять к вычету, то есть уменьшить на нее свой собственный НДС к уплате в бюджет. Чтобы быть конкурентоспособным «упрощенцу» придется снижать цены на сумму НДС, что может привести к убыткам.

8. Необходимость пересчета налоговой базы и уплаты дополнительного налога и пени в случае продажи основных средств или нематериальных активов, приобретенных в период применения УСН (для налогоплательщиков, выбравших объект налогообложения «доходы минус расходы»).

9. Отсутствие возможности уменьшения налоговой базы на сумму убытков, полученных в период применения УСН, при переходе на иные режимы налогообложения и наоборот, невозможность учета убытков, полученных в период применения иных налоговый режимов, в налоговой базе при УСН.

Иными словами, если компания переходит на общий режим налогообложения или, наоборот, с общего режима на упрощенный, то прошлые убытки не будут приниматься при расчете единого налога или налога на прибыль. Переносятся лишь убытки, полученные в период применения налогового режима, используемого в настоящий момент.

10. Необходимость уплаты минимального налога при получении убытков (при выборе объекта налогообложения доходы минус расходы). То есть, в отличие от налога на прибыль, единый налог платить придется в любом случае.

Минимальный налог уплачивается в случае, если сумма исчисленного в общем порядке единого налога меньше суммы минимального налога. Разницу между суммой уплаченного минимального налога и суммой исчисленного в общем порядке налога п. 6 ст. 346.18 НК РФ разрешает включить в расходы при исчислении налоговой базы в следующих налоговых периодах, а также увеличить сумму убытков, которые могут быть перенесены на будущее. По мнению Минфина это можно сделать только по итогам налогового периода (письмо Минфина РФ от 22.08.2008 г. №03-11-04/2/111). Однако, известны постановления судов, вынесших решение в пользу налогоплательщиков, принявших указанную разницу в расходы отчетного периода (например, Постановление ФАС Уральского округа от 19.03.2007 №Ф09-1703/07-С3).

Долгое время вопрос о зачете авансовых платежей, уплаченных в течение налогового периода, в счет уплаты минимального налога, вызывал споры. Связано это было с тем, что статьей 78 НК РФ до 01.01.2008 г. был предусмотрен зачет авансов только в рамках одного и того же бюджета или внебюджетного фонда. При этом сумма минимального налога распределялась между бюджетами ПФР, ФФОМС, ТФОМС и ФСС, в то время как 90% суммы единого налога поступало в бюджеты субъектов РФ. Это давало исполнительным органам формальное право отказывать в зачете части налога, распределяемой в бюджеты субъектов РФ.

В настоящее время на основании п. 1 ст. 78 НК РФ зачет сумм излишне уплаченных федеральных, региональных и местных налогов и сборов производится по соответствующим видам налогов и сборов, что дает налогоплательщикам право в полном объеме зачесть авансовые платежи по единому налогу в счет уплаты минимального налога. Для этого необходимо соблюсти нормы ст. 78 НК РФ и вместе с налоговой декларацией отправить в ИФНС письменное заявление о зачете авансов. Сделать это предпочтительнее заблаговременно, поскольку в соответствии с п. 4 ст. 78 НК налоговые органы обязаны вынести решение о зачете в течение 10 дней с момента получения заявления.

11. Уплата взносов на обязательное пенсионное страхование с сумм материальной помощи, премий, оплаты обучения сотрудников. При использовании общей системы налогообложения, когда компания является плательщиком налога на прибыль, действует п. 3 статьи 236 НК РФ, позволяющий ей не исчислять ЕСН и взносы на обязательное пенсионное страхование с подобных выплат. На УСН данный пункт не распространяется, что подтверждается письмом Минфина России от 24.12.2007 г. № 03-11-04/2/313.

12. Необходимость составления бухгалтерской отчетности при ликвидации организации.

**Заключение**

Итак, являясь одним из специальных налоговых режимов, упрощенная система налогообложения (УСН) адресована ограниченному кругу налогоплательщиков – субъектам малого предпринимательства (хотя законом прямо не установлено, что упрощенку могут применять только такие лица). Особенности предпринимательской деятельности, которая осуществляется малым бизнесом, как раз и предопределили основные «вехи» УСН.

Учитывая незначительный экономический масштаб такой деятельности, государство, с одной стороны, согласилось уменьшить совокупное налоговое бремя для осуществляющих ее лиц, а с другой – облегчить осуществление процедур, необходимых для контроля над «упрощенцами».

Итак, переход на УСН, который осуществляется на добровольной основе, дает налогоплательщику три основных привилегии:

1. Целый ряд налогов, уплачиваемых при общей системе налогообложения, заменяется единым налогом, исчисляемым по правилам, закрепленным в главе 26.2 НК РФ

2.Облегчается ведение налогового учета, поскольку он ведется в особом порядке – посредством заполнения Книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей.

3. В соответствии с п. 3 ст. 4 Закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» организации, перешедшие на упрощенную систему налогообложения, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета (кроме бухгалтерского учета основных средств и нематериальных активов).

Как видно, положение у «упрощенцев» действительно привилегированное. Невысокие налоговые ставки и упрощенные процедуры ведения учета по логике законодателя должны были позволить малому бизнесу в большей мере сконцентрироваться на коммерческой деятельности.

Оправдались ли надежды российской власти?

Однозначного ответа на этот вопрос не существует, но уже сегодня со стороны малого бизнеса очень часто можно услышать упреки в адрес государства о том, что введенных послаблений недостаточно, и о том, что они носят половинчатый характер…

**Список использованных источников**

* 1. http://www.econ-profi.ru/index.php?area=1&p=static&page=uprowenka
  2. http://ru.wikipedia.org/wiki/
  3. Официальный сайт Министерства по Налогам и Сборам Российской Федерации - www.nalog.ru.
  4. Бухгалтерский учет. Пособие для начинающих. / Кожинов В.Я. – М.: Издательство “Экзамен”, 2003
  5. Упрощенная система налогообложения. Выбор упрощенки. Порядок и особенности применения. Формы документов / Волков А.С. – М.: издательство РИОР, 2003
  6. Самоучитель по бухучету, 5 издание, Бакина С.И., Злобина Л.В., Исаева И.А., Исаев С.Г., 2004г.
  7. «Налогообложение» Институт Профессиональных Бухгалтеров И Аудиторов России, С.П. Колчин, 2007г.
  8. Налоговый Кодекс РФ